



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**ВОЛГО-ВЯТСКОЕ
ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

**Отделение - Национальный банк
по Удмуртской Республике**

426008, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 159
Тел. (341-2) 48-40-00, факс 48-41-74
www.cbr.ru, e-mail: 94svc_exp@cbr.ru

**РОССИЯ ФЕДЕРАЦИИ СЪ
ШОР ИНЪЕТО БАНК
(Россилэн Банкез)**

**ВОЛГА-ВЯТКА
УЛОСЫСЬ ВАЛТЙСЬ КИВАЛТОННИ**

Ёзэт - Удмурт Элькунысь Йёскалык банк

426008, Ижкар к., Красноармейской ур., 159
www.cbr.ru

от 31.01.2017 № Т494-14/958
на № _____ от _____

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра
Руководителям
микрофинансовых организаций
(по списку рассылки)

О предоставлении отчётности

Отделение - Национальный банк по Удмуртской Республике Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение-НБ Удмуртская Республика) информирует о следующем.

На основании статьи 15 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и в соответствии со статьями 76.6 и 76.7 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России документов, содержащих отчёт о микрофинансовой деятельности и отчёт о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 11.03.2016 № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчёт о микрофинансовой деятельности и отчёт о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» (далее – Указание Банка России от 11.03.2016 № 3979-У) микрофинансовые организации обязаны представлять в Банк России отчёт о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации по форме и в порядке, которые установлены в приложении 1 к Указанию Банка России от 11.03.2016 № 3979-У и отчёт о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации по форме и в порядке, которые установлены в приложении 2 к Указанию Банка России от 11.03.2016 № 3979-У (далее при совместном упоминании – Отчётность).

Отчётность представляется в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью посредством

телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21.12.2015 № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета».

В соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2016 № 3979-У отчёт о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации представляется в Банк России:

- за первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года не позднее 30 календарных дней по окончании отчётного периода;

- за календарный год дважды: не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года и не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года.

Данные в отчёте о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации отражаются по состоянию на последний календарный день отчётного периода включительно или за отчётный период (с нарастающим итогом), за исключением разделов V и VIII, данные в которых отражаются за последний квартал отчётного периода.

Следует отметить, что к Отчёту за календарный год, представляемому не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, также прилагается электронный документ, содержащий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность микрофинансовой организации, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При проверке Отчёта, представляемого в Банк России, проводится сравнительный анализ его данных с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности микрофинансовой организации.

В целях повышения качества представляемой микрофинансовой организацией отчётности направляем алгоритм проверки достоверности данных отчётности о деятельности микрофинансовой организации и показателей бухгалтерской (финансовой отчётности), и перечень типовых ошибок, которые наиболее часто допускаются микрофинансовыми организациями при составлении Отчетности.

Отчёт о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации представляется по окончании календарного года, а также в случае изменения сведений, содержащихся в разделе II отчёта о персональном составе руководящих органов

микрофинансовой организации, не позднее 30 календарных дней после отчётного года или даты изменения сведений.

В случае обнаружения микрофинансовой организацией ошибок в ранее представленной в Банк России отчётности, исправленная отчётность должна быть направлена в течение 10 рабочих дней со дня выявления ошибок.

Электронные документы, содержащие отчётность, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции руководителя (единоличного исполнительного органа) микрофинансовой организации.

Обращаем ваше внимание, что на основании статьи 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет право направлять некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применять к ним предусмотренные федеральными законами иные меры. Невыполнение предписания Банка России влечёт применение административных мер воздействия, определённых частью 9 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В исключительных случаях МФО вправе обратиться в Отделение-НБ Удмуртская Республика с ходатайством о продлении срока исполнения предписания.

В случае возникновения затруднений при подготовке и отправке Отчётности в Банк России следует обращаться в Службу технической поддержки Личного кабинета по следующему адресу электронной почты: **cbrsupport@swgroup.ru** или по телефонам: **8(800) 250-40-72, +7 (495) 771-91-00, +7(495) 621-64-65.**

В целях оперативного взаимодействия с Отделением-НБ Удмуртская Республика по вопросам представления и составления Отчётности просим обращаться по телефонам **(3412) 48-41-20, (3412) 48-41-19, (3412) 48-40-20.**

Приложение: на 4 л. в 1 экз.

Управляющий



Т.А. Жиганшина

Л.Р. Орлова,
(3412) 48-41-19

**Алгоритм проверки достоверности данных отчётности
о деятельности микрофинансовой организации и
показателей бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Значения показателей, отражённых в графе 2 «Отчёт о деятельности микрофинансовой организации» должны соответствовать значениям показателей, указанным в графе 3 «Бухгалтерский баланс/отчёт о финансовых результатах»

	Отчёт о деятельности микрофинансовой организации	Бухгалтерский баланс/отчёт о финансовых результатах
1	2	3
1.	Раздел II «Основные показатели деятельности микрофинансовых организаций»	Отчёт о финансовых результатах
1.1	2.25 «Чистая прибыль (убыток) по всем видам деятельности, тыс. руб., в том числе»	Код строки 2400 «Чистая прибыль (убыток)»
2.	Раздел III «Дополнительные показатели деятельности микрофинансовой организации»	Бухгалтерский баланс
2.1	3.1 «Итого раздела III «Капитал и резервы» (именуемого «Целевое финансирование» для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса»	Код строки 1300 «Итого по разделу III»
2.2	3.4 «Итого раздела I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса»	Код строки 1100 «Итого по разделу I»
2.3	3.5 «Итого раздела II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса»	Код строки 1200 «Итого по разделу II»
2.4	3.6 «Показатель «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «А»)»	Код строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»
2.5	3.9 «Показатель «Запасы» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «ЛА»)»	Код строки 1210 «Запасы»
2.6	3.10 «Показатель «Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «ЛА»)»	Код строки 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям»
2.7	3.12 «Итого раздела V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса»	Код строки 1500 «Итого по разделу V»

2.8	3.13 «Показатель «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «КО»))»	Код строки 1530 «Доходы будущих периодов»
2.9	3.14 «Показатель «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя «КО»))»	Код строки 1540 «Оценочные обязательства»

Перечень типовых ошибок

Раздел I «Общие сведения о микрофинансовой организации»	
1.	Строка 1.1 «Полное фирменное наименование микрофинансовой организации» в соответствии со сведениями, указанными в Едином государственном реестре юридических лиц
2.	Строка 1.5 «Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций» в соответствии с данными, указанными в «Свидетельстве о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций»
3.	Строка 1.12 Информация в поле «Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором размещены правила предоставления микрозаймов»
Раздел II «Основные показатели деятельности микрофинансовой организации»	
4.	Сумма строки 2.1 «Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчётного периода, тыс. руб., в том числе выданным следующим субъектам:» должна быть равна сумме значений, указанных в графах 3, 5, 7-12 строк 6.1.1, 6.2.1, 6.3.1, 6.4.1, 6.5.1, 6.6.1, 6.7.1, 6.8.1 и 6.9.1 Раздела VI отчёта.
5.	Сумма строки 2.2 «Сумма задолженности по процентам по выданным микрозаймам на конец отчётного периода, тыс. руб., в том числе выданным следующим субъектам:» должна быть равна сумме значений, указанных в графах 3, 5, 7-12 строк 6.1.2, 6.2.2, 6.3.2, 6.4.2, 6.5.2, 6.6.2, 6.7.2, 6.8.2 и 6.9.2 Раздела VI отчёта.
6.	При наличии значения показателя строки 2.4 отличное от нуля значение строки 2.3 также должно иметь значение отличное от нуля; при этом значение строки 2.3 должно быть больше либо равно значению, указанному по строке 2.4.
7.	При наличии значений в строках 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 отличных от нуля значения строк 2.24, 2.25 также должны иметь значения отличные от нуля
8.	Сумма строки 2.15 должна соответствовать сумме строки 2.20
9.	Сумма строки 2.30 «Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчётного периода, тыс. руб., в том числе:» должна соответствовать сумме значений, указанных в графах 3, 5, 7-12 строки 6.10 Раздела VI отчёта.
10.	Сумма строки 2.30.1.1 «по основному долгу, тыс. руб.» должна соответствовать сумме значений, указанных в графах 3, 5, 7-12 строки 6.10.1.1 Раздела VI отчёта.
Раздел III «Дополнительные показатели деятельности микрофинансовой организации»	
11.	Сумма строк 3.1, 3.12, 3.16 должна соответствовать сумме строк 3.4 и 3.5
12.	Значение строки 3.5 должно соответствовать значению строки 3.8
13.	Значение строки 3.3 должно соответствовать сумме строк 3.1 и 3.2
14.	Значение строки 3.7 должно соответствовать сумме строк 3.4 и 3.5 за вычетом суммы строки 3.6

15.	Значение строки 3.11 должно соответствовать значению строки 3.8 за вычетом суммы строк 3.9 и 3.10
16.	Значение строки 3.15 должно соответствовать значению строки 3.12 за вычетом суммы строк 3.13 и 3.14
Раздел V «Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских микрозаймов»	
17.	Сумма строк графы 4 раздела должна соответствовать разности значений строки 2.6.3 раздела II за отчётный период и строки 2.6.3 раздела II за предыдущий отчётный период
18.	Сумма строк графы 5 раздела должна соответствовать разности значений строки 2.5.3 раздела II за отчётный период и строки 2.5.3 раздела II за предыдущий отчётный период
19.	Значение строк графы 3 не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.
Раздел VII « Данные о размере сформированных резервов на возможные потери по займам»	
20.	Резервы на возможные потери по займам формируются в соответствии с Указанием Банка России от 28.06.2016 № 4054-У
Раздел VIII «Информация об операциях с денежными средствами»	
21.	Значение, указанное в графе 6 должно соответствовать сумме граф 3 и 4 за минусом суммы, указанной в графе 5
22.	Значение, указанное в графе 3 должно соответствовать значению, указанному в графе 6 отчёта за предыдущий отчётный период