

УТВЕРЖДЕНО Решением Совета
Ассоциации Саморегулируемая организация
«Национальное объединение
кредитных кооперативов»
Протокол № 13 от «24» мая 2024 г.

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ

**«ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ –
ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ»**

**Волгоградская область, г. Камышин
2024 г.**

Содержание

1. Общие положения.	3
2. Виды предоставляемой отчетности ...	3
3. Порядок предоставления отчетности.....	4
4. Сроки предоставления отчетности	6
5. Заключительные положения	7

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Внутренний стандарт «Отчетность кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»¹ разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона от 08.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон № 402-ФЗ), иного законодательства, регулирующего деятельность с участием кредитных потребительских кооперативов, нормативных актов Банка России, Устава Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»².

1.2. Стандарт устанавливает порядок и сроки предоставления кредитными кооперативами - членами СРО³ отчетной и иной информации о своей деятельности в СРО и является обязательным для исполнения всеми членами СРО.

1.3. Контроль за соблюдением членами СРО требований Стандарта осуществляет Контрольная комиссия СРО или уполномоченное приказом или иным распорядительным документом директора СРО лицо.

2. Виды предоставляемой отчетности.

2.1. Кооперативы формируют и предоставляют в СРО следующую отчетность:

2.1.1. Отчет об операциях с денежными средствами.

2.1.2. Отчет о деятельности кооператива.

2.1.3. Отчет о персональном составе органов кооператива.

2.1.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

2.1.5. План восстановления платежеспособности.

2.1.6. Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

2.2. Отчетность, указанная в пп. 2.1.1 предоставляется по формам и в порядке, установленными Указанием Банка России от 10.01.2022 г. № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций». КПК, общее число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, отчетность, указанную в пп. 2.1.1., представляют в Банк России.

2.3. Отчетность, указанная в пп. 2.1.2, п. 2.1.3, пп. 2.1.6, составляется кооперативом по формам и в порядке, установленными настоящим Стандартом и Указанием Банка России от 02.02.2021 г. № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов»⁴.

¹ При дальнейшем изложении - Стандарт.

² При дальнейшем изложении — Ассоциация СРО «НОКК»; СРО.

³ При дальнейшем изложении - Кооператив; КПК.

⁴ При дальнейшем изложении - Указание Банка России № 5722-У.

2.4. Отчетность, указанная в пп. 2.1.4 составляется кооперативом по формам и в порядке, установленными настоящим Стандартом и Указанием Банка России от 24 октября 2022 г. № 6296-У «О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй»⁵.

2.5. Кооперативы, объединяющие менее 200 пайщиков и размер активов которых не превышает 50 миллионов рублей⁶, составляют Отчет о деятельности кооператива в порядке и объеме, установленных п. 5 раздела «Порядок и сроки составления и представления Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива», установленный Приложением № 2, п. 1 Указания Банка России № 5722-У.

2.6. План восстановления платежеспособности, указанный в пп. 2.1.5., в качестве приложения к уведомлению о возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства предоставляется в СРО в соответствии со ст.189.2 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон № 127-ФЗ) членами СРО с численностью пайщиков менее 3000, если при этом отсутствуют признаки банкротства КПК.

При отсутствии признаков банкротства уведомление о возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства с приложением плана восстановления платежеспособности предоставляется в Банк России в соответствии с ч.2 ст.183.1 Закона № 127-ФЗ всеми членами СРО, а также в соответствии с ч.2 ст.189.2 Закона № 127-ФЗ членами СРО с численностью пайщиков более 3000. В СРО направляется копия плана восстановления платежеспособности с указанием исходящего номера и даты отправки в Банк России, и в последующем кооперативы при указанных обстоятельствах руководствуются положениями Указания Банка России от 28.12.2014 г. № 3515-У «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива».

3. Порядок предоставления отчетности.

3.1. Отчетность, указанная в пп. 2.1.1 - 2.1.4, п. 2.1.6 предоставляется в СРО посредством системы электронного документооборота (далее - ЭДО) в электронном виде по форме, подготовленной с использованием актуальной версии программы анкеты-редактор (файл в формате xtd), размещенной на сайте Банка России.

3.2. Отчетность подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кооператива. В случае невозможности направления отчетности посредством ЭДО по техническим причинам, отчетность (файл с расширением zip, состоящий из пакета отчетности и отсоединенной усиленной квалифицированной электронной подписи участника информационного обмена для пакета отчетности) направляется по электронной почте вместе с копией квитанции об отправке отчетности Почтой России заказным письмом и копией описи вложения. Отчетность, направленная на бумажном носителе, должна быть подписана лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа с проставлением печати кооператива. Отчетность, состоящая из нескольких страниц, должна быть пронумерована, прошита, заверена печатью и подписью единоличного исполнительного органа кооператива.

⁵ При дальнейшем изложении - Указание Банка России № 6296-У.

⁶ По состоянию на отчетную дату.

3.3. Электронные документы, содержащие отчетность, должны именоваться в формате:

3.3.1. Отчет об операциях с денежными средствами:

YYYY_КПК(Г) XXX_ОДС_20ZZ(W).xtdd, где
Префикс-YYYY- № в реестре СРО,
КПК(Г) XXX – наименование кооператива,
ОДС – отчет об операциях с денежными средствами,
20ZZ(W) - 20ZZ – отчетный год, (W) – период (1 – январь, 2 – февраль, 3 март и т. д.).

Если предоставляется исправленная отчетность, то к наименованию добавляется _Кор(*), где в скобках проставляется № корректировки.

3.3.2. Отчет о деятельности кооператива:

YYYY_КПК(Г) XXX_ОД20ZZ(W).xtdd, где
Префикс-YYYY- № в реестре СРО,
КПК(Г) XXX – наименование кооператива,
ОД20ZZ(W) - ОД – отчет о деятельности, 20ZZ – отчетный год, (W) – период (1 – 1 квартал, 2 – полугодие, 3 – 9 месяцев, 4 – год).

Если предоставляется исправленная отчетность, то к наименованию добавляется _Кор(*), где в скобках проставляется № корректировки.

3.3.3. Отчет о персональном составе органов кооператива:

YYYY_КПК(Г) XXX_ПС_ДД.ММ.ГГГГ.xtdd, где
Префикс-YYYY- № в реестре СРО,
КПК(Г) XXX – наименование кооператива,
ПС – отчет о персональном составе органов КПК,
ДД.ММ.ГГГГ - отчетная дата.

Если предоставляется исправленная отчетность, то к наименованию добавляется _Кор(*), где в скобках проставляется № корректировки.

3.3.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

YYYY_ИНН_БФО_20ZZ.xtdd, где
Префикс-YYYY- № в реестре СРО,
ИНН - ИНН кооператива,
20ZZ – год, по состоянию на конец которого составлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Если предоставляется исправленная отчетность, то к наименованию добавляется _Кор(*), где в скобках проставляется № корректировки.

3.3.5. Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

YYYY_КПК(Г) XXX_Идент20ZZ(W).xtdd, где
Префикс-YYYY- № в реестре СРО,
КПК(Г) XXX – наименование кооператива,
Идент20ZZ(W) - Идент – отчет по форме ОКУД 0420822, 20ZZ – отчетный год, (W) – период (1 – 1 квартал, 2 – полугодие, 3 – 9 месяцев, 4 – год).

Если предоставляется исправленная отчетность, то к наименованию добавляется _Кор(*), где в скобках проставляется № корректировки.

3.4. Отчет об операциях с денежными средствами предоставляется ежемесячно по данным за отчетный период - календарный месяц по состоянию на последний день отчетного периода.

3.5. В случае выявления кооперативом или СРО в Отчете об операциях с денежными средствами неверных и (или) неактуальных значений показателей за предыдущие отчетные периоды, но не более чем за три последних календарных месяца, предшествующих отчетному периоду, исправленная отчетность представляется отдельным файлом с приложением перечня неверных и (или) неактуальных значений показателей и описания причин их указания.

3.6. Отчет о деятельности кооператива составляется по всем разделам, за исключением раздела V, ежеквартально (за отчетный период - первый квартал, полугодие, 9 месяцев, год) с начала календарного года нарастающим итогом. В разделе V сведения указываются только за последний квартал отчетного периода.

3.7. Отчет о персональном составе органов кооператива составляется по состоянию на последний календарный день отчетного периода - года, а также на день изменения сведений о персональном составе органов кооператива.

3.8. В случае выявления кооперативом или СРО неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) отчета о деятельности, отчета о персональном составе органов кооператива, бухгалтерской (финансовой) отчетности или информации о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации за любой отчетный период в течение последних 3 лет, исправленная отчетность представляется отдельным файлом с приложением перечня неверных и (или) неактуальных значений показателей и описания причин их указания.

3.9. План восстановления платежеспособности КПК направляется в СРО посредством ЭДО с соблюдением требований п.3.2 настоящего Стандарта по форме, установленной Банком России, и при этом должен содержать анализ финансового состояния КПК, а также перечень мер по предупреждению его банкротства и сроки их применения, которые не могут превышать шесть месяцев с даты возникновения оснований для применения таких мер. К плану восстановления платежеспособности КПК должны быть приложены документы, подтверждающие реальность исполнения предусмотренных планом восстановления платежеспособности КПК мер по предупреждению банкротства, в том числе перечисленные в п.1.4 главы 1 Указания Банка России от 28.12.2014 г. № 3515-У «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива». При составлении плана восстановления платежеспособности КПК необходимо учитывать положения статей 183.1, 183.3, 183.4 Закона № 127-ФЗ.

4. Сроки предоставления отчетности.

4.1 Отчетность предоставляется кооперативами в следующие сроки:

4.1.1. Отчет об операциях с денежными средствами – не позднее 15 рабочих дней после окончания отчетного периода или со дня выявления неверных значений.

4.1.2. Отчет о деятельности кооператива, за исключением отчета о деятельности кооператива, содержащего значения показателей разделов IX и X, – не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного периода.

4.1.3. Отчет о деятельности кооператива, содержащий значения показателей раздела IX, – не позднее 35 календарных дней до проведения общего собрания членов кооператива, в повестку дня которого включен вопрос выбора аудиторской организации (аудитора), которая будет проводить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива.

4.1.4. Отчет о деятельности кооператива, содержащий значения показателей раздела X - не позднее 3 рабочих дней со дня заключения кооперативом договора (дополнительного соглашения) на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также со дня получения аудиторского заключения (с приложением его копии в формате .pdf).

4.1.5. Отчет о персональном составе органов кооператива – не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода, а также со дня изменения сведений о персональном составе органов кооператива.

4.1.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КПК, составленная в соответствии с требованиями Закона № 402-ФЗ - не позднее 20 марта года, следующего за отчетным годом, либо в иные сроки по запросу СРО.

4.1.7. Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации - не позднее пяти рабочих дней по окончании отчетного квартала.

4.1.8. План восстановления платежеспособности в качестве приложения к уведомлению о возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства КПК - в течении 15 календарных дней с даты возникновения таких оснований.

4.1.9. Исправленная отчетность – не позднее 5 рабочих дней со дня выявления неверных и (или) неактуальных значений, либо в иные сроки по запросу СРО.

5. Заключительные положения.

5.1. Стандарт вступает в силу со дня утверждения Советом СРО.

5.2. За нарушение сроков и порядка предоставления отчетности, а также за предоставление недостоверных сведений и данных в отчетности СРО к членам СРО могут быть применены меры дисциплинарного воздействия в порядке, предусмотренном Внутренним стандартом «Система мер воздействия и порядок их применения в отношении членов Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов».