

УТВЕРЖДЕНО Решением Совета  
Ассоциации «Саморегулируемая организация  
«Национальное объединение  
кредитных кооперативов»  
Протокол № 31 от «04» октября 2022 г.

## **ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**

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

**Волгоградская область, г. Камышин  
2022 г.**

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

## 1. Общие положения.

1.1. Настоящий Внутренний стандарт «Отчетность кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»<sup>1</sup> 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»<sup>2</sup>.

1.2. Стандарт устанавливает порядок и сроки предоставления кредитными кооперативами - членами СРО<sup>3</sup> 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.

2.2. 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. - 2.1.4, 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»<sup>4</sup>.

2.4. Кооперативы, объединяющие менее 200 пайщиков и размер активов которых не превышает 50 миллионов рублей<sup>5</sup>, составляют Отчет о деятельности кооператива в порядке и объеме, установленных п. 5 раздела «Порядок и сроки составления и

<sup>1</sup> При дальнейшем изложении - Стандарт.

<sup>2</sup> При дальнейшем изложении — Ассоциация «СРО «НОКК»; СРО.

<sup>3</sup> При дальнейшем изложении - Кооператив; КПК.

<sup>4</sup> При дальнейшем изложении - Указание Банка России № 5722-У.

<sup>5</sup> По состоянию на отчетную дату.

представления Отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива», установленный Приложением № 2, п. 1 Указания Банка России № 5722-У.

2.5. 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 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.

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).xtd, 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).xtd, 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.xtd, 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.xtd, 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.

3.4. 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 или отчета о персональном составе органов кооператива 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. 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.

4.1.8. 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 в 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».