

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Щодо надання пропозицій

Асоціація з управління фінансами та інвестиціями (далі – Асоціація) засвідчує свою повагу та звертається з наступним.

До Асоціації звертаються її члени з приводу листів від НКЦПФР, які стосуються питань пов'язаних з розкриттям інформації в звітності управителів, а саме питань щодо некоректного відображення в звітності коштів оперативного резерву. З цього приводу маємо зазначити таке.

Відповідно до Положення про обов'язкові критерії та фінансові нормативи, а також вимоги, що обмежують ризики в діяльності фінансових компаній - управителів при здійсненні діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №3386 від 08.08.2017, фінансова установа - управитель ФФБ зобов'язана забезпечити виконання своїх зобов'язань перед установниками управління майном відповідно до Правил ФФБ і укладеного договору, **постійно підтримуючи в процесі здійснення своєї діяльності оперативний резерв в розмірі не менше ніж 5% коштів, залучених від установників управління майном.**

В Положенні про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності управителів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженому Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №346 від 7 липня 2020 року (далі – Положення), загальна сума залучених коштів від довіритель зазначена в рядку 40 Додатку 3, а сума коштів, що обліковуються на рахунку ФФБ відображена в рядку 16 Додатку 5.

Враховуючи що вимога щодо відкриття окремого рахунку для зберігання коштів оперативного резерву на законодавчому рівні відсутня, управителі здебільшого використовують для цього загальний рахунок для ФФБ, тобто рядок 16 Додатку 5. Окрема інформація щодо розміру коштів оперативного резерву в Додатку 5 до Положення відсутня, а відповідно рядок 22 «Частка від загальної суми коштів, залучених від довіритель ФФБ (%)» Додатку 5 не може бути розрахований як, рядок 16(Додатку 5)*100 поділити на рядок 40 (Додатку 3), адже не всі кошти на рахунку ФФБ є коштами оперативного резерву.

Кошти оперативного резерву в розмірі не меншому ніж 5% від суми залучених від довіритель коштів є внутрішнім обліком управителя, але у будь-якому випадку сума коштів на рахунку ФФБ повинна бути більшою ніж встановлений розмір оперативного резерву.

У зв'язку з вищевикладеним та з метою уникнення у майбутньому невірної трактування інформації, що міститься у звітності управителів, в разі використання одного рахунку для коштів ФФБ, пропонуємо Додаток 5 до Положення доповнити окремим рядком 16-1, «в тому числі кошти оперативного резерву, грн.».

Заздалегідь вдячні за співпрацю.

Генеральний директор

В. Волковська