

ІНФОРМАЦІЯ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ АСОЦІАЦІЇ «ОБ'ЄДНАННЯ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ»

АСОЦІАЦІЯ «ОБ'ЄДНАННЯ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ» (скорочена назва українською – ОФУ, англійською - AFI) розпочала свою діяльність у січні 2017 року.

Відповідно до Статуту **АСОЦІАЦІЯ «ОБ'ЄДНАННЯ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ»** є добровільною, неприбутковою, недержавною, некомерційною організацією, яка створена з метою сприяння її учасникам в досягненні цілей, передбачених цим Статутом. Асоціація утворена як договірне об'єднання юридичних осіб, яке не є господарським товариством чи підприємством.

Основними напрямками діяльності Асоціації є:

а) організація незалежної експертизи законодавчих та правових актів нормативного характеру, а також їх проектів, які сприяють функціонуванню ринку фінансових послуг;

б) внесення пропозицій до органів влади і управління з питань, що регулюють функціонування ринку фінансових послуг;

в) захист та представництво спільних законних інтересів та колективної точки зору учасників Асоціації в органах законодавчої та виконавчої влади, у відносинах з державними органами та громадськими об'єднаннями;

г) організація наукових досліджень з економічних, правових, технологічних та інших проблем розвитку ринку фінансових послуг;

д) реалізація проектів, які сприяють становленню і розвитку ринку фінансових послуг.

ГОЛОВНІ ЦІЛІ АСОЦІАЦІЇ ОФУ:

- Комунікації між ринком та регулятором.
- Спільне опрацювання законодавчих ініціатив та актів нормативно- правового регулювання.

ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ:

- Законодавчі ініціативи, ініціювання змін у нормативно – правовому регулюванні ринку фінансових послуг.
- Представництво професійних інтересів своїх членів.
- Консультативна, методична та інформаційна підтримка; навчання.

ДІЯЛЬНІСТЬ ОФУ У 2017 Р.

1 лютого 2017 р. за ініціативи ОФУ та за участі представників Нацкомфінпослуг, керівників професійних об'єднань учасників ринку небанківських фінансових послуг і представників ринку проведено круглий стіл – обговорення Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

29 березня 2017 р. за ініціативи ОФУ та участі Нацкомфінпослуг було підготовлено та проведено семінар для учасників ринку «ПЕРЕОФОРМЛЕННЯ ЛІЦЕНЗІЙ та НОВІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ». Під час семінару представники 53 фінансових компаній обговорювали:

- Нові Ліцензійні умови на ринку небанківських фінансових послуг.

- Помилки, які допускаються в документах, поданих для отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

- Складання та подання звітності кредитними установами відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями.

20 червня 2017 р. у зв'язку із набуттям чинності ЗУ «Про споживче кредитування» ОФУ організувала та провела семінар – практикум «СПОЖИВЧЕ КРЕДИТУВАННЯ. ВИМОГИ ДО КРЕДИТОДАВЦІВ». Під час семінару представники 57 фінансових компаній обговорювали:

- Положення Закону України «Про споживче кредитування».

- Вимоги до кредитодавця при укладанні договорів про споживчий кредит.

- Оформлення Паспорту споживчого кредиту. Інформація, яка надається потенційному позичальнику до укладання договору про споживчий кредит.

21 червня 2017 р. у прес-центрі інформаційного агентства «Інтерфакс-Україна» за ініціативи ОФУ було проведено прес-конференцію на тему: «Як зробити кредити дешевшими: що цьому заважає і який вихід?». У ході прес-конференції були оприлюднені статистичні дані щодо обсягів видачі кредитів фінансовими установами за 2016 рік, проаналізована вартість кредитів, а також розглянуто подальші можливі кроки держави і фінансового ринку, спрямовані на здешевлення кредитних ресурсів.

ОФУ активно працює з Нацкомфінпослуг й бере участь в опрацюванні усіх нормативно-правових актах, які прямо чи опосередковано стосуються встановлення вимог до учасників фінансового ринку. Представники ОФУ введені в робочі групи по роботі з проектами нормативно-правових актів, створених при Нацкомфінпослуг. А саме:

- Положення про обов'язкові критерії та фінансові нормативи, а також вимоги, що обмежують ризики в діяльності ФФБ;

- Вимоги до кредитних посередників та до їх діяльності у сфері споживчого кредитування;

- Зміни до Закону про фінпослуги щодо формування реєстру осіб, які втратили бездоганну ділову репутацію;

- Положення про показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями.

Діяльність ОФУ протягом 2018 року.

З метою збереження робочих місць учасників небанківського фінансового ринку, їх коштів та довіри їх споживачів, протягом усього 2018 року ОФУ найбільшу увагу приділяла роботі із законопроектом 2413а (СПЛІТ). Брала участь у чисельних нарадах та обговореннях, круглих столах, готувала та направляла листи та звернення, робила аналіз регулювання в світі та українського законодавства, рахувала статистичні данні та показники.

Чимало уваги було приділено профільним питанням та роботі з членами Асоціації. Так, протягом 2018 року було організовано та проведено

17.02.2018 семінар «Із чим фінансовий ринок входить у 2018 рік» на якому розглянули питання нових вимог до фінансових нормативів фінансових

компаній; нового порядку складання та подання фінансової звітності фінансовими компаніями, а також розглянули концепцію створення в Україні інституту фінансового омбудсмена.

21.03.2018 семінар «е-Звітність: нові вимоги». Під час якого розглядали нові вимоги до фінансової звітності фінансових установ (е-звітність). Провели практичні заняття по заповненню звітності онлайн. Ознайомили компанії з новим вимогами до проведення аудиту в фінансових установах. Розглянули типові помилки, які допускаються при здійсненні фінансового моніторингу в фінансових установах.

24.05.2018 бізнес-зустріч членів ОФУ з регулятором під час якої обговорили підсумки роботи з а 2017 рік та подальші плани діяльності регулятора у сфері державного регулювання та нагляду за діяльністю фінансових компаній; підсумки подання е-звітності за 1-й квартал 2018 року, найбільш поширені помилки при заповненні та наданні звітності до Нацкомфінпослуг; особливості застосування заходів впливу за результатами аналізу звітності; позапланові заходи державного нагляду (контролю) під час мораторію на перевірки: підстави, особливості проведення, процедури застосування санкцій.

8.06.2018 прес-ланч «Розвиток фінансового небанківського ринку: підсумки I-го кварталу та нові законодавчі ініціативи».

19.09.2018 семінар «Особливості залучення коштів. Позапланова перевірка» розглянувши питання залучення коштів від третіх осіб, законодавчі обмеження та рекомендації для фінансових компаній; позапланова перевірка за скаргою споживача та презентацію Інструкції порядку складання та подання звітності фінансовими компаніями.

31.10.2018 практикум «Аудит небанківських фінансових установ. Поради аудиторів».

Також, разом з партнерами, ОФУ взяла активну участь у **Конференції «Фінансування житлових об'єктів: інструменти, практика, переваги та ризики»**, яка відбулася **1.06.2018** за участю управителів ФФБ. Під час заходу ми аналізували існуючі на ринку кредитні програми, надавали оцінку ефективності використання ФФБ та КУА, обговорювали нюанси оподаткування та можливі зміни в законодавстві, говорили про використання фінансових інструментів фондів фінансування будівництва (ФФБ) та компанії по управлінню активами (КУА).

Також, ОФУ взяла активну участь у **II Residential Development Forum ForumRED 2018**, який відбувся 9.11.2018 в «Українському домі». Зокрема, представники ОФУ виступили спікерами та експертами спеціальної експрес-панелі, яка стосувалася фінансування будівництва нерухомості.

Також, протягом 2018 року Асоціація ОФУ активно займалась і опрацюванням таких нормативно-правових актів:

1. проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ”;

2. проект постанови Правління НБУ „Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 року № 148 (ліміт каси);

3. проект розпорядження „Про затвердження Змін до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу;

4. проект Закону України „Про внесення змін до деяких законів України щодо державного регулювання ринків фінансових послуг” (реєстр. № 8415 від 25.05.2018);

5. проект постанови Кабінету Міністрів „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”;

6. проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Положення про показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями”;

7. проект розпорядження „Про внесення змін до Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги”;

8. проект постанови Кабінету Міністрів України „Про внесення змін до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”;

9. проект розпорядження Нацкомфінпослуг «Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» (нова редакція зазначеного Положення);

10. проект Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (нова редакція зазначеного Закону);

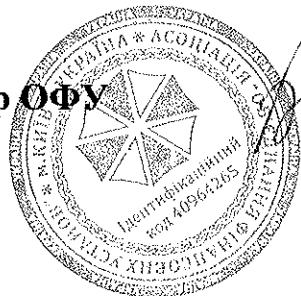
11. проект Закону України „Про внесення змін до деяких законів України щодо державного регулювання ринків фінансових послуг” (авторизація фінансових установ).

Також Асоціація ОФУ спільно з Нацкомфінпослуг підготувала **Інструкцію щодо подання звітності фінансовими компаніями**, яка розміщена на веб-сайті регулятора.

Окремо, Асоціацією ОФУ було підготовлено та розміщено на своєму веб-сайті **Інструкцію щодо складання звітності управителем фонду фінансування будівництва.**

Асоціація ОФУ є членом та активним учасником Громадської ради при Нацкомфінпослуг, Громадської ради при Держфінмоніторингу та членом Об'єднання учасників фінансового ринку (ОУФР).

Генеральний директор ОФУ



В. Волковська