**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Загальні збори УАІБ**

 **19 серпня 2021 року**

**ЗВІТ**

**про роботу**

 **Української асоціації інвестиційного бізнесу**

**у 2020 році**

Станом на 31 грудня 2020 року членами Української асоціації інвестиційного бізнесу (УАІБ) були 310 компаній: 303 компанії з управління активами (КУА) (з них 11 компаній поєднували діяльність з управління активами та діяльність з адміністрування НПФ) та 7 адміністраторів НПФ, які здійснювали винятково діяльність з адміністрування НПФ. Ще 6 компаній були кандидатами в члени УАІБ. В управлінні КУА знаходились активи 1533 інститутів спільного інвестування (ІСІ), 58 недержавних пенсійних фондів (НПФ) та 2 страхових компанії загальною вартістю майже 425 млрд грн. Також члени Асоціації здійснювали адміністрування 58 НПФ.

Відповідно до Плану роботи УАІБ на 2020 рік, затвердженого Загальними Зборами УАІБ 10 березня 2020 року, у звітному році Асоціація виконувала роботу за такими напрямками:

***1. Розвиток діяльності з управління активами та адміністрування***

***1.1.*** ***Нормотворча робота щодо розвитку спільного інвестування та недержавного пенсійного забезпечення:***

Протягом 2020 року Асоціацією розглядалися проєкти таких нормативних актів НКЦПФР, готувалися зауваження та пропозиції до них:

- «Про затвердження Змін до Положення про об’єднання професійних учасників фондового ринку». Надані зауваження були частково враховані.

- «Положення про порядок складання та подання інформації щодо діяльності саморегулівних організацій та об'єднань професійних учасників фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку». Надані зауваження були враховані;

- «Про затвердження Змін до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», прийняте НКЦПФР 25 червня 2020р.за №333, яке набуло чинності 24.07.2020. УАІБ надавала свої зауваження та пропозиції до проєкту цього рішення стосовно пруденційних показників для адміністраторів НПФ, які були враховані Комісією.

- «Про затвердження Ліцензійних умов провадження окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку». Більшість зауважень Асоціації були враховані.

- «Про затвердження Порядку видачі, зупинення дії та анулювання ліцензії на провадження окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення». Більшість зауважень Асоціації були враховані.

- «Про внесення змін до Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку». Більшість зауважень були враховані, низка норм уточнено.

- «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (щодо припинення інститутів спільного інвестування)». Пропозиції Асоціації були повністю підтримані.

- «Про внесення зміни до Положення про порядок припинення пайового інвестиційного фонду». Зауваження Асоціації були враховані.

- «Про затвердження порядку проведення перевірок у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення».

- «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб’єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку». Зауваження та пропозиції до нього були частково враховані.

- «Про затвердження Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення», прийняте НКЦПФР 23 липня 2020р.за №379, яке набуло чинності 23.09.2020.

- «Про затвердження Порядку розрахунку та оприлюднення інформації про середньозважений показник зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів»;

- «Про затвердження Порядку погодження кандидатур до складу ради недержавного пенсійного фонду». Більшість зауважень Асоціації були враховані.

- «Про затвердження Положення про погодження статуту недержавного пенсійного фонду та реєстрацію пенсійних схем недержавного пенсійного фонду». Зауваження Асоціації були враховані.

- «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду». Більшість зауважень Асоціації були враховані.

- «Про затвердження Змін до Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду». Більшість зауважень Асоціації були враховані.

- «Про затвердження Змін до Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів».

- «Про внесення змін до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 31 січня 2019 року № 43». Зміни стосувалися направлення до НКЦПФР підприємством, що становить суспільний інтерес, Повідомлення про суб’єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги з аудиту фінансової звітності». Пропозиції УАІБ були враховані.

- «Про затвердження Положення про порядок атестації фахівців з питань фондового ринку», прийняте НКЦПФР 25 червня 2020 року за №319, яке набуде чинності з 01.09.2021.

- «Про внесення змін до Порядку ведення обліку програмних продуктів на фондовому ринку», яке було затведжено рішенням НКЦПФР 29 квітня 2020 за № 211 та набуло чинності 03.07.2020.

***1.2. Перспективне законодавство***

У звітному році тривала робота з опрацювання проєкту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів» (реєстраційний №2284), яким, зокрема, викладається в новій редакції Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок». Фахівці Асоціації брали активну участь у робочих групах, створених у профільному комітеті ВРУ для удосконалення цього законопроєкту. 19 червня 2020 року Закон №738 був прийнятий ВРУ.

Асоціація також проаналізувала проєкт Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо об’єктів незавершеного будівництва та майбутніх об’єктів нерухомості». Зауваження та пропозиції Асоціації було направлено до НКЦПФР.

У зв’язку з прийняттям Верховною Радою України 16.06.2020р. у першому читанні проєкту нової редакції Закону України «Про акціонерні товариства» (реєстраційний №2493 від 25.11.2019р.) УАІБ направила до Комітету ВРУ з питань економічного розвитку зауваження та пропозиції до нього. Зокрема, Асоціація наголошувала на необхідності привести норми проєкту у відповідність з прийнятим ВРУ19.06.2020 року Закону №738 для уникнення колізії норм законодавства, а також вилучити з проєкту №2493 норми, які не стосуються безпосередньо діяльності акціонерних товариств.

В рамках впровадження системи накопичувального пенсійного забезпечення, УАІБ брала активну участь в опрацюванні проєктів законів, зареєстрованих у ВРУ, зокрема проєкту Закону України «Про загальнообов’язкове накопичувальне пенсійне забезпечення» (реєстраційний номер 2683) та проєкту Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо накопичувальної системи державного пенсійного страхування» (реєстраційний номер 2683-1). УАІБ направила свої концептуальні зауваження до зазначених проєктів, а також представники асоціації активно працювали у робочій групі при Комітеті з питань соціальної політики та захисту прав ветеранів Верховної ради України. Крім того, керівництво УАІБ брало участь у Громадських слуханнях у цьому Комітеті на тему «Проблеми реформування системи пенсійного забезпечення» та звернуло увагу на концептуальні ризики, пов’язані із зазначеними проєктами. Проєкти 2683 і 2683-1, а також доопрацьовані 2683-2, 2683-3 були відхилені Комітетом.

Також у 2-му кварталі Асоціація направила до Національного банку України свої зауваження та пропозиції до законопроєкту «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг», який було оприлюднено на сайті НБУ. УАІБ звертала увагу на доцільність дотримуватися усталеної термінології, зокрема використовувати терміни «істотна участь», «кінцевий бенефіціарний власник» у розумінні Закону України №361, та на необхідність привести норми проєкту у відповідність до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також вилучити поняття «професійне судження» тощо.

У 3-му кварталі представники Асоціації провели обговорення проєкту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №3058 із представниками Комітету ВРУ з питань податкової, фінансової політики та банківської діяльності, інших державних органів щодо недоцільності доопрацювання цього законопроєкту, але необхідності внесення концептуальних змін у систему недержавного пенсійного забезпечення з метою стимулювання її розвитку.

У 4-му кварталі Асоціація провела аналіз проєкту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо накопичувальної професійної пенсійної системи» (реєстраційний №4408).

Також було проаналізовано проєкт Закону України «Про саморегулювання господарської та професійної діяльності», зареєстрований у ВРУ за №4221, щодо врахування зауважень УАІБ.

У 4-му кварталі фахівці Дирекції УАІБ взяли участь у засіданнях Комітету ВРУ з питань фінансів, податкової та митної політики з обговорення пропозицій до проєкту Закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень» (реєстраційний №4101).

***2. Розвиток саморегулювання***

 ***2.1. Вдосконалення внутрішніх документів Асоціації***

У зв’язку з набуттям чинності 01.07.2020 року Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» (№79 від 12.09.2019 року) та підготовки проєктів змін внутрішніх документів УАІБ з метою реєстрації Асоціації як ОПУ та СРО за видом професійної діяльності – діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів, Асоціацією вносились зміни до:

* Статуту Асоціації;
* Етичного кодексу УАІБ (нова редакція);
* Положення про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу;
* Положення про збір та обробку інформації, яка надається до Української асоціації інвестиційного бізнесу членами Асоціації. Зміни передбачали розширення складу нерегулярної інформації щодо діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, а також подачу інформації через «Особистий Кабінет» членів Асоціації на новому веб-сайті УАІБ.
* Правила ведення адміністратором недержавного пенсійного фонду персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду.

Зміни до цих документів були затверджені Загальними Зборами членів УАІБ. Рада УАІБ затвердила такі внутрішні документи Асоціації:

* зміни до Порядку контролю за дотриманням членами Української асоціації інвестиційного бізнесу вимог внутрішніх документів Асоціації;
* зміни до Порядку заповнення членами Асоціації електронних форм інформації, яка подається до УАІБ;
* зміни до Договору про членство в УАІБ;
* Порядок надання Українською асоціацією інвестиційного бізнесу Висновку щодо можливості (неможливості) припинення членом УАІБ - адміністратором недержавного пенсійного фонду професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;
* Методика ренкінгування недержавних пенсійних фондів;
* Методика підготовки щомісячних аналітичних оглядів недержавних пенсійних фондів.

 ***2.2. Забезпечення застосування уніфікованих підходів провадження діяльності з управління активами, адміністрування НПФ***

У 1-му кварталі 2020 року Асоціація отримала відповідь Міністерства юстиції України на свій запит щодо викладання на спеціальних бланках нотаріальних документів певних рішень юридичних осіб (зокрема КІФ) за умови нотаріального посвідчення підпису фізичних осіб на таких рішеннях. Лист розміщено на сайті Асоціації.

Також Асоціація направила повторний запит до НКЦПФР щодо дій Ліквідаційної комісії інвестиційного фонду у разі розрахунків з учасниками іншими, ніж кошти, активами Фонду, зокрема цінними паперами, щодо яких НКЦПФР прийнято рішення про зупинення обігу або зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку. Відповідь регулятора було розміщено на сайті УАІБ.

У зв'язку з набуттям чинності 3 липня 2020 року рішення НКЦПФР №211 від 29.04.2020 року «Про внесення змін до Порядку ведення обліку програмних продуктів на фондовому ринку», яким , зокрема, встановлено, що професійні учасники фондового ринку у термін до 01 серпня 2020 року мають подати інформацію про спеціалізовані програмні продукти до НКЦПФР в електронній формі, фахівці Асоціації розробили окремий програмний модуль EL\_Prof\_doc\_XP для формування електронного документа щодо спеціалізованого програмного продукту UrKUA. Модуль був розміщений в «Особистому кабінеті».

У 4-му кварталі до ДПСУ і Мінфіну було направлено зауваження до проєкту наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Змін до форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств та визнання таким, що втратив чинність, наказу Міністерства фінансів України від 13 червня 2016 року № 544» та проєкту закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень» (реєстраційний №4101 від 15.09.2020), які, серед іншого, містять підхід, при якому КУА складає та подає окремо податкову декларацію з податку на прибуток підприємств та фінансову звітність за кожним ПІФ, який перебуває в її управлінні. На жаль, зауваження Асоціації не були враховані. Наказ набрав чинності 1 грудня 2020 року. Фахівці Асоціації відстежували порядок запровадження цих Змін. Згідно офіційного листа ДПС, вперше подавати оновлену декларацію з податку на прибуток підприємств треба за підсумками 1-го кварталу 2021 року. Тож за 2020 рік звітування відбуватиметься ще за «старою» формою.

З метою забезпечення однозначності розуміння членами Асоціації підходів щодо положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) до ДПСУ, МФУ і НБУ було направлено листи із запитаннями. Зокрема, чи зобов’язані КУА, АНПФ, КІФ і НПФ мати ідентифікаційний номер GIIN та які наслідки виникають для небанківських фінансових установ, які не зобов’язані виконувати обов’язки фінансових агентів, у разі отримання ними ідентифікаційного номеру GIIN. Про отримані відповіді буде повідомлено учасників УАІБ.

Проводився моніторинг листів ДФС та Міністерства фінансів України, що стосуються з питань оподаткування та обліку КУА та ІСІ. Найбільш актуальні роз'яснення було розміщено на сайті Асоціації.

Значну увагу у звітному році Асоціація приділяла підготовці та поданню компаніями фінансової звітності у форматі XBRL. На постійній основі відслідковувалася інформація щодо системи підготовки та подання фінансової звітності у форматі XBRL, яка розміщувалася на сайті УАІБ та розсилалася компаніям.

16 січня 2020 року Верховна Рада України прийняла Закон про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві (№465 від 16.01.2020), який набув чинності 27.02.2020 року. Згідно з цим Законом, 2020 рік став першим звітним періодом, за який підприємства будуть зобов’язані подавати фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі. Прийняттю цього Закону передували звернення та робочі обговорення УАІБ та інших Асоціацій до Комітетів ВРУ у другій половині 2019 року.

У січні 2020 року було проведено зустріч з представниками М.E.Doc щодо модуля «Фінансова звітність за МСФЗ (формат іXBRL)». За результатами обговорення, сформовано робочу групу компаній з управління активами, які підключилися у січні до тестування цього модуля.

Також у лютому відбулася зустріч з представниками CaseWareUkraine, на якій йшлося про можливості програмного продукту для складання фінансової звітності на основі таксономії за МСФЗ в електронній формі, орієнтовну вартість програмного продукту для КУА та ІСІ, а також проведено окрему презентацію програмного продукту CaseWare для зацікавлених членів Асоціації. За результатами обговорення між УАІБ та компанією «КВ АйтіСолюшн»  було підписано Меморандум про співпрацю у сфері складання та розкриття фінансової звітності за міжнародними стандартами.

З представниками обох компаній було обговорено вартість їхніх програмних продуктів з урахуванням особливостей діяльності компаній з управління активами та досягнуто попередніх домовленостей.

Асоціація у листопаді звернулася до НКЦПФР з низкою питань, пов’язаних із запуском системи фінансової звітності (далі - СФЗ) та поданням фінансової звітності на основі таксономії за МСФЗ у форматі іXBRL. Зокрема, йшлося про необхідність додаткових роз'яснень для професійних учасників у форматі навчальних заходів, надання консультаційної підтримки та інструктивних матеріалів з питань реєстрації суб’єктів у СФЗ, роботи Порталу СФЗ та програми з підготовки фінансової звітності за таксономією МСФЗ, валідації, підписання та подачі цієї фінансової звітності. Наголошувалося і на важливості інформування як учасників ринку, так і суб’єктів аудиторської діяльності щодо ролі аудиторських фірм у новому порядку звітування.

Окрему увагу регулятора Асоціація звернула на строки подання фінансової звітності на основі таксономії за МСФЗ, оскільки за 2020 рік також подавалася і розміщувалася фінансова звітність у порядку, який діяв на законодавчому рівні до запровадження СФЗ. Тобто, на учасників ринку за 2020 рік, а також проміжні періоди 2021 року, покладено подвійне навантаження щодо складання та подання фінансової звітності за МСФЗ. Тому УАІБ просив НКЦПФР розглянути питання про запровадження тестового режиму для річної звітності у форматі іXBRL за 2020 рік та за 1-й квартал і 1-е півріччя 2021 року.

Відповідь НКЦПФР розміщено на сайті УАІБ. Зважаючи, що отриманий лист не надав відповідей на питання щодо особливостей реєстрації членів Асоціації, Дирекція УАІБ провела переговори щодо організації у січні 2021 року додаткового вебінару для членів Асоціації про особливості реєстрації у центрі збору фінансової звітності КУА, КІФ, ПІФ, АПФ та НПФ.

З метою планування можливих подальших заходів для членів Асоціації проведено опитування  щодо програми, яку компанії планують використовувати при підготовці фінансової звітності за таксономією МСФЗ, а також зібрано актуальні питання щодо запровадження СФЗ.

 ***2.3. Моніторинг діяльності КУА***

Протягом 2020 року щоденно проводився збір інформації від фондових бірж та оновлення сторінки сайту УАІБ зі зведеною інформацією щодо щоденних курсів ЦП на біржах.

Здійснювався постійний моніторинг дотримання членами УАІБ вимог Положення про збір та обробку інформації, а також велася робота з КУА щодо своєчасного подання регулярної та нерегулярної інформації, передбаченої Положенням.

Протягом року тривав збір, узагальнення та аналітична обробка інформації щодо діяльності компаній з управління активами та інститутів спільного інвестування, а з 3-го кварталу – також недержавних пенсійних фондів та їхніх адміністраторів. Було опрацьовано звітні дані про діяльність КУА, ІСІ та НПФ за звітами КУА за 2019 рік, 1-й, 2-й, 3-й квартали 2020 року (за цей період – також за звітами АНПФ) та підготовлено відповідні Аналітичні огляди результатів діяльності ринку управління активами ІСІ, НПФ (за 3-й квартал – також адміністрування) та страхових компаній (СК) за ці періоди. Ці аналітичні огляди було розміщено на сайті УАІБ і на сторінці Асоціації у мережі Фейсбук та поширено серед засобів масової інформації. Крім цього, аналітичні дані на основі опрацьованих звітів КУА та ІСІ використовувалися і для надання відповідей на запити членів УАІБ та інших стейкхолдерів.

На основі результатів аналізу вищезгаданої квартальної звітності також було підготовлено щоквартальні ренкінги КУА у т. ч. КУА з активами НПФ та КУА з активами СК в управлінні) та ІСІ за 4-й квартал 2019 року та весь рік, за 1-3-й квартали 2020 року, а також НПФ (за 3-й квартал 2020 року), які було розміщено на сайті УАІБ.

Щомісячно оновлювалися зведені статистичні дані ринку на головній сторінці («Основні цифри», «Статистика ринку») та у розділі «Ринок у цифрах», на україномовній та англомовній версіях сайту Асоціації.

Упродовж року здійснювалися збір та публікація на сайті УАІБ щоденної інформації про відкриті, інтервальні та закриті ІСІ з публічним розміщенням. За цією інформацією упродовж року здійснювався щомісячний та щотижневий аналіз діяльності відповідних фондів. Всього за звітний період підготовлено 12 щомісячних аналітичних оглядів та 45 випусків щотижневої статистики публічних ІСІ (відкритих, інтервальних, закритих фондів із публічним розміщенням).

Протягом року надавалися статистичні дані та коментарі щодо стану й динаміки розвитку ринку управління активами ІСІ, НПФ та діяльності КУА на запити компаній-учасників Асоціації, представників засобів масової інформації, у тому числі під час заходів, у яких УАІБ брала участь, та оприлюднювалися на сайті Асоціації.

За результатами моніторингу звітності, отриманої УАІБ від компаній-членів за 2019 рік, було проведено аналіз висловленої у аудиторських звітах думки аудитора. Компаніям, які надали інформацію, що за 2019 рік у аудиторських звітах аудитором висловлена негативна думка аудитора щодо фінансової звітності КУА або ІСІ, направлено листи щодо необхідності вжити заходів, щоб врегулювати питання суттєвого викривлення фінансової звітності.

Проведено доопрацювання програми «UrKUA» у зв’язку з тим, що 18 серпня 2020 року НКЦПФР прийняла рішення про погодження внутрішніх документів УАІБ, в т.ч. «Змін до Положення про збір та обробку інформації, яка надається до Української асоціації інвестиційного бізнесу членами Асоціації» та «Змін до Порядку заповнення членами Асоціації електронних форм інформації, яка подається до УАІБ». Ці зміни передбачають розширення складу нерегулярної інформації у зв’язку з отриманням УАІБ статусу саморегулівної організації (СРО) за другим видом професійної діяльності – діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Одночасно проведено доопрацювання приймача звітності від членів УАІБ у частині нерегулярної інформації, а також доопрацювання сайту УАІБ. Проведено збір оновленої нерегулярної інформації від членів УАІБ.

Дирекція УАІБ здійснювала моніторинг набуття чинності рiшенням НКЦПФР №379 вiд 23.07.2020 року, яким затверджено «Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення» (набуло чинності 23 вересня). Члени Асоціації були вчасно повідомлені про терміни подання звітності адміністраторами НПФ до НКЦПФР: адміністративні дані, у тому числі звітність з недержавного пенсійного забезпечення (щомісячні дані за липень та серпень, щоквартальні дані за II квартал 2020 року та ІІІ квартал 2020 року) мають бути подані до Комісії до 30 жовтня 2020 року включно. Щомісячні дані за червень 2020 року подаються у складі щоквартальних даних за II квартал. Першим звітним періодом подання до НКЦПФР щоденних адміністративних даних є 01 листопада 2020 року.

У 3-му кварталі проводились зустрічі з розробниками програмних продуктів для складання звітності АНПФ. Станом на 30.09.2020 підготувати адміністративні дані можна було за допомогою електронного сервісу [SMIDA XML Reports](https://xmlrep.smida.gov.ua/).

У 4-му кварталі було доопрацьовано приймач звітності від членів УАІБ у частині регулярної інформації АНПФ та налагоджено прийом цієї інформації.

Тривала робота з доопрацювання приймача звітів УАІБ. За планом, з середини січня 2021 року Асоціація почала приймати звіти у форматі .XML у режимі дослідної експлуатації (відповідно до Наказу НКЦПФР №41 від 30.03.2016 року (зі змінами внесеними Наказом НКЦПФР №36 від 15.02.2019) для КУА, та Наказу НКЦПФР №156 від 20.10.2020 для АНПФ).

Подальшим кроком стане заміна програми UrKUA12\_12\_XP.mdb на таку, яка буде створювати файли звіту одразу в форматі .xml (без необхідності використання програми- конвертатора), який буде здійснено пізніше, про що Дирекція УАІБ проінформує учасників Асоціації додатково.

 ***2.4. Підвищення кваліфікації фахівців з управління активами***

У звітному році Асоціація виступила партнером щодо вебінарів з актуальних питань МСФЗ, які проводились Міжнародною академією сертифікації бухгалтерів і аудиторів: "Резерв очікуваних кредитних збитків: алгоритми, методики та розрахунки", "Фінансові інструменти: облік і розрахунки при модифікаціях", "Примітки до фінансової МСФЗ-звітності", "Кризові маркери в МСФЗ-звітності", "Амортизована собівартість: ставки, дисконти, премії та SPPI", "Ринковість та неринковість фінансових інструментів: як розпізнати та облікувати", "Підготовка проміжної фінансової звітності за МСФЗ: вимоги МСБО 34 та вплив пандемії COVID-19", «Фінансові ризики в МСФЗ: попередження, оцінка та розкриття», «Як судова експертиза може Вам допомогти в податкових спорах?», «Похідні фінансові інструменти: настав час розібратись», «Процентні доходи та витрати за фінінструментами в МСФЗ та ПСБО: як не помилитися в розрахунках і обліку», «Ефективна ставка відсотка: секрети розрахунків в Excel та застосування в МСФЗ».

У співпраці з компанією Екстра Консалтинг відбулися вебінари «Оцінка Комплаєнс-ризику» та «R для фінансового аналітика», для участі у яких КУА отримали спеціальні знижки. Упродовж року УАІБ була інформаційним партнером організованих компанією Екстра Консалтинг XV Щорічної Конференції «Управління ризиками кредитування Credit|Risk|2020», IX Щорічної Конференції «Управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності  Market|Risk|2020», XVII Щорічної Конференції Profit|Risk|2020. Завдяки цьому члени УАІБ мали можливість отримати знижку на участь у цих заходах.

У 2-му кварталі УАІБ виступила партнером 4 заходів CFA Society Ukraine: в організації вебінарів "Застосування штучного інтелекту та великих даних у сфері інвестицій", "Про стандарти 2020 GIPS", "Етика як запорука довіри до професіонала з інвестицій", дискусійної онлайн панелі "ESG-принципи ведення бізнесу в Україні: реальність та перспективи", які відбувалися за підтримки Агентства США з міжнародного розвитку в рамках гранту, наданого Проєктом USAID «Трансформація фінансового сектору».

Завдяки плідній співпраці УАІБ з Професійною асоціацією корпоративного управління члени УАІБ мали можливість взяти участь у дистанційному безкоштовному вебінарі ПАКУ “Проведення загальних зборів акціонерів в умовах карантину”, онлайн-конференціях - "Антикорупційний комплаєнс: погляд юриста”, “Роль наглядової ради у період карантину", "Наглядова рада та стратегія компанії у період та після карантину", "Що нового в сфері антикорупційного комплаєнс?".

У вересні члени УАІБ були запрошені до участі zoom-конференції "Стратегія стримування ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму", організованої Держфінмоніторингом спільно з Організацією з безпеки і співробітництва в Європі (OSCE Project Co-ordinatorinUkraine). На конференції, яка відбулася 24-25 вересня, обговорювалося широке коло питань, які стосуються розуміння актуальних ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в різних секторах економіки та підходи до їхнього стримування. Матеріали конференції розміщені на сайті УАІБ.

У жовтні 2020 року Асоціація провела для своїх членів, зокрема для компаній, що здійснюють діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів, безкоштовні вебінари «Пруденційні нормативи для АНПФ», «Складання, подання та оприлюднення адміністративних даних та звітності АНПФ», у яких взяли участь представники НКЦПФР та Дирекції УАІБ. Матеріали вебінарів було розіслано електронною поштою усім учасникам вебінарів, а також розміщено в «Особистому кабінеті» на сайті УАІБ для усіх членів Асоціації.

5 листопада УАІБ організувала і провела вебінар «Актуальні питання здійснення фінансового моніторингу КУА та АНПФ» за участю представників НКЦПФР та Дирекції УАІБ, в якому взяли участь більше 90 членів Асоціації. Аудіозапис вебінару та матеріали презентацій доступні всім членам Асоціації через «Особистий кабінет».

Враховуючи результати проведеного опитування щодо програмних продуктів для складання фінансової звітності на основі Таксономії UAXBRL МСФЗ, Асоціація домовилась з ТОВ «М.Е.Doc» щодо проведення ознайомчого навчального курсу щодо модуля "Фінансова звітність за МСФЗ (у форматі iXBRL) у ПЗ M.E.DOC. Було проведено п’ять заходів у форматі онлайн-конференції в ZOOM.

У звітному році учасники Асоціації долучались до тренінгів: «Складання фінансової звітності профучасників фондового ринку у форматі iXBRL», «Реєстрація в Центрі збору фінансової звітності та верифікація облікових даних користувачів», «Фінансова звітність за таксономією МСФЗ. Тренінг для аудиторів».

Наприкінці жовтня та у листопаді Асоціація українських банків запросила УАІБ та її членів до участі у вебінарах «Як Blockchain та криптовалюти трансформують банківський бізнес» та «Банки проти COVID-19». Асоціація підготувала інформацію за матеріалами вебінарів та розмістила її на своєму сайті в «Особистому кабінеті» для членів УАІБ.

 ***2.5.Робота секцій***

**Секція управління активами ІСІ**

Протягом року здійснювався моніторинг проблемних питань діяльності з управління активами фондів із публічним та з приватним розміщенням, щомісячно оприлюднювалися результати їхньої діяльності.

Також у звітному році здійснювалися постійний моніторинг нових проєктів законодавчих та нормативних актів, що стосуються діяльності приватних (венчурних) фондів, механізмів фінансування інноваційних проєктів, похідних цінних паперів (деривативів), а також новин в індустрії прямого (венчурного) інвестування.

Упродовж року серед учасників поширювалася інформація про потенційно привабливі для них інвестиційні пропозиції та корисні джерела з питань інновацій, прямого та венчурного інвестування, що надходили до УАІБ.

Також учасникам секції Асоціація надсилала інформацію про потенційно корисні віртуальні заходи з цієї тематики та матеріали із них. Це, зокрема, вебінари та конференції щодо конкурсів «Зеленої угоди» Європейського Союзу (EU GreenDeal), яка у близькому майбутньому впливатиме на бізнес як компаній-членів ЄС, так і тих, хто співпрацює з ними та/або пропонує свої товари чи послуги клієнтам у ЄС; вебінар «Постачання фотоелектричного обладнання в Україну: від гарантій та ризиків до оптимальної бізнес-моделі станції», де надавалася інформація про створення надійної основи для проєктів сонячних електростанцій в Україні.

Крім того, учасникам було надіслано аналітичні матеріали на тему інноваційного та цифрового розвитку України, надані Агенцією Європейських Інновацій (Agency of European Innovations) та Національним контактним пунктом програми Горизонт -2020 «Інформаційно-комунікаційні технології», зокрема: Аналітичний огляд інструментів та політик українських державних структур у сфері інновацій, Рекомендації для розвитку інноваційної діяльності країни – результати дослідження INNOVATION POLICY OUTLOOK 2020 та Результати дослідження «Цифрові трансформації в Україні: чи відповідають вітчизняні інституційні умови зовнішнім викликам та європейському порядку денному?», спрямованого на аналіз ситуації в рамках цифрового ринку України та розробку рекомендацій щодо подальшого розвитку цифрового потенціалу і кроків, необхідних для продовження інтеграції України до європейської цифрової спільноти.

Члени секції брали участь у круглому столі щодо інвестування резидентами в іноземні цінні папери, одним з організаторів якого була УАІБ, **залучалися до заходів партнерських організацій, зокрема онлайн-курсів CFA Society Ukraine** «Основи фінансів та інвестицій» на освітній платформі Prometheus та **«Етика фахівця з фінансів та інвестицій»** на платформі EdEra, до 10-го Інвестиційного Форуму **CFA Society Ukraine, Глобального Дня Етики, опитування** CFA Society Ukraine **щодо вивчення і планування ефективних ініціатив, покликаних** підвищити довіру до фінансового ринку **та інших.**

**Секція Управління активами та адміністрування ПФ**

У звітному році робота секції була зосереджена на адаптації компаній до вимог НКЦПФР щодо регулювання діяльності з адміністрування НПФ. З цією метою було проведено декілька засідань робочих груп з метою обговорення проблемних питань щодо складання, подання та оприлюднення адміністраторами пенсійних фондів адміністративних даних, розрахунку пруденційних нормативів тощо. Напрацьовані зауваження та пропозиції до цих документів були направлені до НКЦПФР.

Також учасниками секції було проаналізовано проєкти внутрішніх документів Асоціації в частині, яка стосується компаній - адміністраторів НПФ: проєкту змін до Положення про збір та обробку інформації, яка надається до УАІБ членами Асоціації та проєкту Порядку надання УАІБ Висновку щодо можливості (неможливості) припинення членом УАІБ –– адміністратором недержавного пенсійного фонду професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, проєкту Методики ренкінгування недержавних пенсійних фондів, які обслуговують адміністратори недержавних пенсійних фондів - члени УАІБ та системи оприлюднення на сайті УАІБ інформації про діяльність НПФ.

Серед учасників секції проведено збір інформації для доповнення аналітичних даних щодо управління активами пенсійних фондів відомостями про інші показники діяльності системи недержавного пенсійного забезпечення.

Протягом 4-го кварталу 2020 року робота секції була зосереджена на обговоренні проєктів нормативно-правових актів НКЦПФР з питань діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення. Були підготовлені зауваження та пропозиції до 7 проєктів НПА НКЦПФР.

Для надання методологічної допомоги компаніям-адміністраторам НПФ було розроблено проєкт Примірних Правил ведення адміністратором недержавного пенсійного фонду персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду.

З компаніями-адміністраторами НПФ проводилась роз’яснювальна робота щодо переваг членства в УАІБ, процедури входження до Асоціації.

Також компаніям – адміністраторам НПФ надавались консультації щодо заповнення та подання інформації відповідно до Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, заповнення та подання інформації відповідно до Порядку ведення обліку програмних продуктів на фондовому ринку.

Члени УАІБ були вчасно проінформовані про необхідність отримати сертифікати НКЦПФР на право здійснення дій, пов’язаних з безпосереднім провадженням професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів на заміну раніше отриманих документів Нацкомфінпослуг.

Генеральний директор УАІБ, директор НАПФА та представники КУА та АНПФ брали участь у Круглому столі щодо обговорення Концепції впровадження накопичувального рівня пенсійної системи та професійної пенсійної системи, організованого Міністерством соціальної політики.

Представники секції та Дирекції УАІБ взяли участь у Громадських слуханнях Комітету з питань соціальної політики та захисту прав ветеранів ВРУ у форматі відео-конференції на тему: «Проблеми реформування системи пенсійного забезпечення»

У 4-му кварталі 2020 року за ініціативи УАІБ було підготовлено та направлено проєкт Меморандуму про створення Платформи накопичувального пенсійного забезпечення Українському союзу промисловців і підприємців, Федерації роботодавців України, НАПФА, Федерації профспілок України, Профспілці державних службовців, Торгово-промисловій палаті, Незалежній профспілці енергетиків України. У грудні 2020 року було проведено першу ZOOM-конференцію щодо ініціативи УАІБ про створення Платформи накопичувального пенсійного забезпечення за участю представників вищезазначених організацій.

**Секція оподаткування, бухгалтерського обліку та звітності**

Протягом року проводився моніторинг та експертиза нових проєктів нормативно–правових документів, пов’язаних з питаннями обліку та оподаткування КУА, ІСІ, НПФ.

Здійснено аналіз прийнятого 17 березня Верховною Радою за основу і в цілому проєкту Закону про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19) ([реєстр. № 3220 від 16.03.2020р](http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=68402)). Закон № 533 від 17.03.2020 року набув чинності 18.03.2020 року.

Закон запровадив податкові та неподаткові пільги, пов’язані із строком сплати податків, нарахуванням заробітної плати за дні вимушеного простою, термінами подачі податкових декларацій, термінами проведення перевірок, нарахуванням штрафних санкцій, пені, тощо. Детальна інформація, що стосується діяльності КУА, за результатами проведенного аналізу була розміщена на сайті Асоціації.

23 травня 2020 року набула чинності бiльшiсть норм Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» № 466-ІХ від 16 січня 2020 року. За результатами проведеного аналізу цього Закону були направлені пропозиції до робочої групи при Комітеті з питань фінансів, податкової та митної політики ВРУ щодо уточнення окремих норм, зокрема щодо пункту 53 підрозділу 4 розділу ХХ «Перехідні положення» ПКУ, який стосується пункту 140.2 статті 140 цього ПКУ щодо боргових зобов’язань, що виникли за операціями з нерезидентами.

У 3-му кварталі проведено аналіз та обговорення проєкту Концепції змін до податкового законодавства щодо гармонізації оподаткування інструментів фінансового сектору, Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів» (далі - Закон 738) у співставленні з нормами Податкового кодексу України. Після проведеного проведеного аналізу УАІБ направила листа до НКЦПФР, в якому наголосила на важливості збереження підходів в оподаткуванні ІСІ та пропозиції змін до ПКУ щодо стимулювання розвитку накопичувального пенсійного забезпечення. Йшлося також про необхідність проведення додаткових обговорень для розробки змін до Податкового кодексу України у зв’язку з прийняттям Закону 738. Адже цей Закон, серед іншого, запроваджує нові інструменти для фондового ринку і при цьому передбачає, що вимоги до цих інструментів, а також порядок їхньої емісії, обліку, обігу, викупу та погашення будуть визначатись нормативно-правовими актами НКЦПФР, а підходи до оподаткування залежать саме від цих механізмів.

У 3-му кварталі було проведено аналіз та обговорення проєкту наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Змін до форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств та визнання таким, що втратив чинність, наказу Міністерства фінансів України від 13 червня 2016 року № 544» та проєкту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень» (реєстраційний №4101 від 15.09.2020) які, серед іншого, пропонують підхід, за яким КУА складає та подає окремо податкову декларацію з податку на прибуток підприємств та фінансову звітність за кожним ПІФ, який перебуває в її управлінні. За результатами обговорення направлено листи до ДПСУ і МФУ.

**Секція впровадження міжнародних стандартів професійної діяльності**

У зв’язку з  набранням чинності з 28.04.2020 Закону України від 06.12.2019 № 361-ІХ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та необхідністю приведення діяльності КУА у відповідність з вимогами цього Закону, Дирекція Асоціації разом з учасниками секції підготували оновлені Примірні Правила здійснення фінансового моніторингу в КУА. На початку травня цей документ було розіслано членам Асоціаціїчерез Особистий кабінет.

За результатами узагальнення питань, які надходили від КУА після набуття чинності Законом України №361 до НКЦПФР та Держфінмоніторингу були направлені відповідні запити. Відповідь від НКЦПФР, а також Протоколи 48-го та 49-го засідання Робочої групи з розгляду проблемних питань суб’єктів первинного фінансового моніторингу - небанківських установ розміщено на сайті УАІБ. У протоколах, серед іншого, надано відповіді на питання, ініційовані УАІБ та КУА, які стосуються виконання компаніями з управління активами обов’язків СПФМ. Також отримано відповіді щодо подачі СПФМ інформації до Держфінмоніторингу.

На сайті Асоціації розміщувалась інформація Держфінмоніторингу про:

* узагальнену міжнародну практику визначення критеріїв/показників/індикаторів ризикових операцій, що можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.
* Керівні настанови щодо розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників, які  стосуються розкриття інформації про КБВ юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, громадських формувань, трастів та інших (подібних до трастів) правових утворень.
* типологічне дослідження на тему: «Відмивання доходів від податкових злочинів».

 ***3. Юридична та методологічна підтримка діяльності членів УАІБ***

УАІБ регулярно інформувала своїх учасників про зміни законодавства та нормативної бази, про проєкти таких змін, про зусилля Асоціації щодо недопущення погіршення умов діяльності КУА, АНПФ, ІСІ та НПФ, про зміни у законодавстві з питань фінмоніторингу, про навчальні програми з підвищення кваліфікації для фахівців, про численні події у галузі інвестицій та корпоративного управління.

У березні Асоціація направила до НКЦПФР звернення щодо відтермінування строків подачі до НКЦПФР адміністративних даних, фінансової звітності, результатів аудиторських перевірок, тощо; перенесення строків планових перевірок діяльності професійних учасників ринку цінних паперів; перенесення строків проведення загальних зборів акціонерних товариств; не застосування заходів впливу у разі несвоєчасного подання адміністративних даних у встановлені терміни, які припадають на періоди загальнонаціонального або місцевого карантину, або інших випадків встановлення тимчасових  обмежень діяльності суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб згідно законодавства.

Рада УАІБ прийняла рішення вважати обставинами непереборної сили заходи, спрямовані на запобігання виникнення та поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), запроваджені відповідно до офіційних документів органів державної влади (Постанови ВРУ, постанови КМУ, тощо). Рада Асоціації також доручила Дирекції проводити постійний моніторинг стану виконання вимог внутрішніх документів УАІБ компаніями з управління активами – членами УАІБ. У випадку порушення КУА вимог внутрішніх документів УАІБ Дирекції Асоціації при підготовці документів для розгляду Дисциплінарним комітетом УАІБ враховувати норми п.6.7. Положення про членство в УАІБ та п.1.11 Положення про збір та обробку інформації, яка надається до УАІБ членами Асоціації щодо можливості продовження виконання членами УАІБ своїх зобов’язань у разі настання обставин непереборної сили. Також Рада рекомендувала Дисциплінарному комітету УАІБ утриматись від застосування заходів дисциплінарного впливу до компаній з управління активами – членів УАІБ у випадку порушення ними вимог внутрішніх документів УАІБ у період дії обмежувальних заходів, спрямованих на запобігання виникнення та поширення коронавірусної хвороби (COVID-19).

Фахівці Асоціації брали участь у розробці проєкту Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв’язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-2019)» в частині внесення змін до Закону України «Про інститути спільного інвестування». 30 березня 2020 року ВРУ прийняла цей закон. Детальна інформація розміщена на сайті УАІБ.

На виконання норм цього Закону, Асоціація брала активну участь у робочій групі НКЦПФР з розробки Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів у зв’язку із здійсненням заходів щодо запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

Дирекція УАІБ постійно здійснювала роботу з надання методологічної допомоги компаніям – претендентам на вступ до УАІБ з питань створення КУА та фондів.

 Компаніям - членам Асоціації постійно надавалися консультації з питань управління активами, діяльності та ліквідації КУА, адміністраторів НПФ та фондів, складання звітності, бухгалтерського обліку, пруденційного нагляду та управління ризиками в КУА та АНПФ, фінансового моніторингу.

Здійснювався моніторинг листів ДФС та Міністерства фінансів України, що пов’язані з питаннями оподаткування та обліку КУА та ІСІ. Найбільш актуальні листи було розміщено на сайті Асоціації.

На сайті УАІБ постійно розміщувалася інформація Держфінмоніторингу щодо змін до Переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, змін до нормативно-правових актів з питань фінансового моніторингу, навчальних заходах тощо.

Відповідно до Порядку надання Українською асоціацією інвестиційного бізнесу Висновку щодо можливості (неможливості) припинення компанією з управління активами професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого рішенням Ради УАІБ та погодженого ДКЦПФР від 20.10.2009р. (зі змінами), 2 компанії – члена УАІБ отримали висновок щодо можливості припинення професійної діяльності на фондовому ринку.

 Підтримано 6 звернень до УАІБ Ліквідаційних комісій ІСІ про надання дозволу на переведення цінних паперів, обіг яких зупинено, з рахунку ІСІ на рахунок покупця таких цінних паперів у порядку реалізації активів ІСІ при його ліквідації.

Протягом року надавалися письмові відповіді на запити КУА щодо поточної діяльності компаній та фондів.

Протягом звітного періоду тривала робота з передліцензійної підготовки компаній для отримання ліцензії у НКЦПФР. Відповідно до «Положення про порядок прийому компаній до складу членів Української асоціації інвестиційного бізнесу та надання Подання товариствам, які мають намір отримати ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку» Подання до НКЦПФР на отримання ліцензії отримали 16 КУА.

***4. Сприяння створенню позитивного іміджу КУА, АНПФ, підвищенню обізнаності потенційних клієнтів щодо послуг та продуктів КУА, АНПФ, ІСІ та НПФ.***

Інформаційна діяльність УАІБ у 2020 році здебільшого була продиктована невизначеністю ситуації, спровокованою глобальною пандемією, дистанційними формами роботи, а також реакцією на виклики, які поставали перед бізнесом. Центральними подіями 2020 року в інформаційному плані стали щорічні Загальні збори членів УАІБ, які відбулися у березні до введення в Україні карантину, а також позачергові Загальні збори членів УАІБ, організовані вже в умовах карантину у липні шляхом письмового опитування і які прийняли рішення про реєстрацію УАІБ як Об'єднання професійних учасників та саморегулівної організації за другим видом професійної діяльності – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, а також рішення НКЦПФР про реєстрацію, яке відбулося 27 серпня 2020 року. До кожної з цих подій готувалися і поширювалися анонси, інформаційні повідомлення, пострелізи за результатами обговорень та прийнятих рішень, створювалися спеціальні банери.

 У зв'язку із введенням в Україні карантину і переходом на дистанційний режим роботи Асоціація посилила інформаційну діяльність, яка розвивалася у декількох напрямках. УАІБ інформувала своїх членів про ініціативи і звернення Асоціації до державних та законодавчих органів щодо полегшення різних аспектів діяльності професійних учасників ринку у період карантину, а також поширювала рекомендації та рішення регуляторних та інших державних органів щодо антикризових заходів для підтримки бізнесу.

 У складі 84 українських асоціацій, УАІБ підписала відкритого листа представників коаліції Української Ради Бізнесу до органів влади з пропозицією створити Антикризовий центр за участі фахівців державних органів і бізнесу для обговорення і напрацювання плану дій, який забезпечить ефективну протидію епідемії і не зашкодить економіці. Асоціація направляла свої пропозиції до НКЦПФР щодо необхідності послаблення режиму пруденційного нагляду для КУА у зв'язку із пандемією та перенесення початку застосування норми щодо розрахунку та нормативних значень нових пруденційних показників для адміністраторів НПФ на січень 2021 року та ін.

 Асоціація об'єднувала свої зусилля і активно співпрацювала з професійними учасниками фондового та фінансового ринків та іншими об'єднаннями, долучалася до підготовки спільних листів та звернень до різних органів влади, на основі яких готувала та поширювала інформаційні повідомлення.

 Значний блок інформаційних повідомлень стосувався вимоги професійних асоціацій фондового ринку, серед яких була і УАІБ, зробити публічною Концепцію розвитку фондового ринку в Україні, представлену у жовтні під час наради щодо створення інфраструктури для розбудови фондового ринку в Україні і до обговорення якої профучасників не залучали. У жовтні Асоціація, спільно з іншими профоб'єднаннями фондового ринку, звернулася до Прем’єр-міністра України, а у листопаді подібне звернення було направлено Президентові України. У них, зокрема, пропонувалося надати оцінку регуляторних дій НКЦПФР за 2015-2020 роки, провести консультації з експертами, науковцями і профільними об’єднаннями з доопрацювання Концепції та її публічне обговорення із залученням національних і вітчизняних інвесторів та об’єднань ліцензіатів ринків капіталу. У грудні разом з іншими професійними асоціаціями фондового ринку направила ще одного листа Президентові, у якому наголошувалося на інституційній небезпеці та підміні змісту імплементації законодавства ЄС у сфері ринків капіталу.

 Серед інших тем, які висвітлювалися на ресурсах Асоціації та надсилалися до ЗМІ, були, зокрема, повідомлення щодо прийняття та підписання закону "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів", пропозиції та зауваження Асоціації до законопроєкту «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг». Низка повідомлень стосувалася підтримки пенсійної реформи та запровадження другого рівня пенсійної системи, змін до Податкового кодексу**,** встановлення пруденційних показників для адміністраторів НПФ, набирання чинності таких нормативних актів, як Порядок погодження наміру набуття або збільшення особою істотної участі у професійному учаснику фондового ринку, Положення про порядок складання, подання та оприлюднення АНПФ адміністративних даних, Рішення НКЦПФР щодо припинення інститутів спільного інвестування, оприлюднення нових Ліцензійних умов та інші.

 Частина інформаційних приводів була пов'язана із ситуацією з банком "Аркада" і вирішення проблем інвесторів у зв'язку з віднесенням його до категорії несплатоспроможних, зокрема щодо їхніх пенсійних фондів банківського управління. Серед засобів масової інформації та інтернет-видань було поширено кілька пресрелізів, в яких УАІБ звертала увагу на те, що пенсійні фонди банківського управління "Аркади" не були суб’єктами системи недержавного пенсійного забезпечення, бо здійснювали свою діяльність за спеціальним законом. Асоціація закликала НКЦПФР активно підключитися до законотворчої ініціативи народних депутатів щодо вдосконалення закону про НПЗ і відстоювати єдиний для всіх недержавних пенсійних фондів режим функціонування, нагляду і контролю. УАІБ та Асоціація з управління фінансами та інвестиціями підготували спільну пропозицію щодо врегулювання ситуації з інвесторами банку «Аркада», зокрема, запропонували передати активи цих фондів до недержавного пенсійного фонду, який діє у відповідності до Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» і засновником якого є банк.

 Особливою темою пресрелізів і повідомлень були питання пенсійної реформи. У жовтні представники Асоціації виступили під час парламентських слухань «Проблеми реформування системи пенсійного забезпечення», які провів Комітет з питань соціальної політики та захисту прав ветеранів. Наголошувалося, зокрема, на важливості запровадження обов'язкового накопичувального рівня системи пенсійного забезпечення, підтримки цілісності та розвитку усіх рівнів пенсійної системи. Йшлося й про те, що солідарний рівень об'єктивно не зможе відповісти на виклики, які постали перед системою пенсійного забезпечення, а недержавні пенсійні фонди, які, незважаючи на відсутність дієвих стимулів для розвитку та діяльності, вижили і здійснюють пенсійні виплати своїм учасникам.

 У грудні була оприлюднена інформація про ініціативу УАІБ та інших профільних організацій, викладену у відкритому звернення до Прем'єр-міністра України, в якому, вітаючи кроки Уряду щодо розвитку накопичувальної складової професійної пенсійної системи, приверталася увага до важливості здійснювати інтеграцію накопичувального пенсійного забезпечення у розв’язання й інших питань, зокрема, таких як соціальний захист працівників підприємств, що передаються на приватизацію, залучення накопичувальних фондів у якості інституційних інвесторів до реформи ринку землі, державних стратегічних інвестиційних проєктів та інше.

 У грудні було підготовлено пресреліз про перше засідання учасників відкритої платформи для обговорення проблемних питань впровадження накопичувальної пенсійної системи, створення якої ініціювала УАІБ з метою вироблення спільного бачення розвитку накопичувальної пенсійної системи в Україні та співпраці між різними учасниками, які необхідно залучити до її впровадження в Україні.

 УАІБ регулярно інформувала своїх членів про зміни законодавства та нормативної бази, що стосуються діяльності з управління активами, зокрема щодо необхідності перенесення початку подання фінансової звітності, низки інших проблемних питань при поданні фінансової звітності на основі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, нових правил фінмоніторингу, актуальних змін та оновлень Переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності, рішень НКЦПФР щодо заборони/зупинки/відновлення обігу цінних паперів, необхідності тимчасового послаблення вимог до капіталу компаній з управління активами, врегулювання процедури проведення загальних зборів акціонерів у період карантину та інше.

#  Компаніям-членам УАІБ регулярно надсилалися анонси різних подій, повідомлення про рішення, прийняті Радою УАІБ під час щомісячних засідань, про запити Асоціації і відповіді держорганів з актуальних питань.

# Загалом впродовж року здійснено 352 цільові інформаційні розсилки членам Асоціації, підготовлено та розповсюджено 50 щотижневих випусків фінансово-економічних оглядів та новин УАІБ.

#  Здійснювався щоденний моніторинг ЗМІ, обмін інформацією між Асоціацією, компаніями-членами УАІБ, а також партнерськими організаціями. Новини про діяльність Асоціації та відповідні фотоматеріали поширювалися також на сторінці УАІБ у Facebook та через власний Telegram-канал, до якого на кінець року приєдналося 97 підписантів.

#  У травні УАІБ повторно отримала від CFA Institute підтвердження статусу авторизованого (офіційного) Спонсора Глобальних стандартів результативності інвестування (GIPS) в Україні на наступні п'ять років**.** У зв'язку з цією подією було підготовлено спеціальний пресреліз.

 Серед профільних інтернет-порталів Асоціація поширювала щомісячні аналітичні огляди діяльності публічних фондів, результати діяльності галузі управління активами інституційних інвесторів за 2019 рік та 1-й, 2-й і 3-й квартали 2020 року, пресрелізи та інші інформаційні повідомлення.

Організовано коментар Головуючого Ради УАІБ Д.Леонова про вплив закону про "спліт", який вийшов окремою колонкою у спеціальному випуску газети "Бизнес". Генеральний директор УАІБ Андрій Рибальченко взяв участь у програмі "Першого ділового", присвяченій розблокуванню процессу великої приватизації.

#  Активно розвивалася інформаційна співпраця з багаторічними партнерськими організаціями та новими партнерами. Впродовж 2020 року УАІБ виступила інформаційним партнером 65 заходів, до яких залучала членів Асоціації безоплатно або не пільговій основі.

УАІБ виступила інформпартнером XIV Форуму з корпоративного права Асоціації правників України, одним із спікерів якого в рамках сесії "Корпоративне структурування" був Генеральний директор УАІБ Андрій Рибальченко. Йшлося про ІСІ як інструмент структурування угод, про роль КУА в корпоративному управлінні та про угоди з ІСІ з антимонопольної точки зору.

 Інформаційна підтримка була надана конференції WealthProUkraineKyiv 2020: інвестиції, захист активів, управління багатством, оподаткування, яку організувала компанія BoscoConference.

 Впродовж року тривала робота з удосконалення оновленого сайту УАІБ, зокрема, вносилися зміни для поліпшення системи розсилок та налаштувань роботи клієнтського Кабінету для відправки КУА та приймання УАІБ звітності від компаній, а також щодо публікації регулярно оновлюваних даних ринку на головній сторінці та у розділі «Ринок у цифрах».

 ***5. Співробітництво з вітчизняними, іноземними та міжнародними організаціями та бізнес-об’єднаннями***

Реалізуючи можливості, передбачені законодавством України щодо участі представників громадських організацій у консультативно-дорадчих органах міністерств та відомств, представники УАІБ увійшли до складу Громадських Рад Нацкомфінпослуг, Міністерства фінансів України та Державної фіскальної служби. Вони ініціювали та брали участь в обговореннях актуальних для учасників фінансових ринків питань, у формуванні спільних з учасниками інших сегментів фінансового ринку позицій щодо низки законодавчих ініціатив, проєктів нормативно-правових актів тощо.

У 2020 році УАІБ продовжувала підтримувати та розвивати контакти зі своїми іноземними та міжнародними партнерами.

Зокрема, тривала співпраця з партнерськими асоціаціями країн Центральної та Східної Європи у рамках відповідної Ініціативної групи (CEE Initiative) та з Європейською асоціацією управління фондами та активами (EFAMA) щодо обміну інформацією про розвиток ринків колективного інвестування та управління активами та їх законодавчого і нормативного регулювання.

Так, у звітному році УАІБ отримала відповідь від хорватських колег щодо особливостей емісії цінних паперів (часток) пайових інвестиційних фондів категорії UCITS, та передавання таких фондів в управління від однієї КУА до іншої, відповідно до їхнього національного законодавства. Це сприятиме кращому розумінню специфіки імплементації європейського права у цій сфері в одній з країн-членів ЄС задля формування більш аргументованої та зваженої позиції Асоціації з цього питання у ході подальшого транспонування норм права ЄС в українське законодавство відповідно до Угоди про асоціацію між Україною та ЄС.

Також, представники УАІБ брали участь у безкоштовних вебінарах та інших заходах EFAMA та її партнерів. Зокрема, у червні – у вебінарі для членів та партнерів EFAMA “Beyond Covid-19: What does the future hold for asset managers?” (“Після Covid-19: що майбутнє принесе для управляючих активами?”); у вересні – у міжнародній конференції Федераії європейських роздрібних інвесторів Better Finance під назвою “European Pension Savers under Financial Repression: is PEPP a solution?” («Європейські заощаджувачі на пенсію під впливом фінансової репресії: чи є РЕРР рішенням?»), де відбулися дискусії щодо подальшого впровадження у ЄС Регламенту про РЕРР (пан’європейький персональний пенсійний продукт) як додаткового елементу 3-го рівня пенсійного забезпечення; у листопаді – у 26-ому Щорічному форумі з управління інвестиціями EFAMA; у грудні – у конференції «Європейське Об'єднання ринків капіталу & нова Зелена Угода», проведеній Better Finance.

Тривала співпраця УАІБ із іншими організаціями у складі Робочої групи 3 «Економічна співпраця, зона вільної торгівлі, транскордонне співробітництво» Української сторони Платформи громадянського суспільства Україна – ЄС (УС ПГС), членом якої є Асоціація. Асоціація брала участь у заходах Платформи, інформувала своїх членів про результати виконання Угоди про асоціацію з ЄС.

У січні представниця УАІБ взяла участь у публічній дискусії «Порядок денний європейської інтеграції: амбіції України на 2020 рік», яку провів у Києві проєкт «Громадська синергія», що реалізується Міжнародним фондом «Відродження» за підтримки Європейського Союзу. У ході підготовки до заходу та під час його проведення залучені експерти напрацювали низку рекомендацій для Уряду України щодо проведення подальших переговорів із ЄС стосовно імплементації Угоди про асоціацію Україна-ЄС, однак фінансовий сектор залишився поза увагою І хоча раніше надану пропозицію УАІБ до блоку «Стосовно економічного розвитку України» про необхідність проведення консультацій між українським урядом та відповідними органами ЄС щодо механізмів інтеграції ринків фінансових послуг для набуття Україною режиму внутрішнього ринку ЄС у сфері фінансових послуг було включено до Спільної декларації Української сторони Платформи громадянського суспільства Україна – ЄС, подальшого прогресу в цьому питанні не відбулося.

У лютому представниця УАІБ взяла участь у щорічній Асамблеї УС ПГС. За результатами Асамблеї та, зокрема, проведеного у її рамках засідання РГ3 УС ПГС, УАІБ підготувала лист-звернення до Віце-прем’єр-міністра з питань європейської та євроатлантичної інтеграції України щодо європейської інтеграції України у фінансовому секторі (зокрема, стосовно сфери спільного інвестування). Учасники РГ3 погодили ініціативу УАІБ та керівництво самої УС ПГС підтримало його, направивши це звернення-пропозицію від свого імені до Уряду. У ньому запропоновано практичний та реалістичний, на думку УАІБ, підхід до цього питання, що набирає значної актуальності, зважаючи на строки, закладені в Угоді про асоціацію між Україною та ЄС.

***6. Організаційна робота***

10 березня 2020 року відбулися чергові Загальні збори членів УАІБ. У роботі Зборів взяли участь представники 161 компанії з управління активами. На зборах було затверджено Звіт про діяльність УАІБ у 2019 році та Звіт Ревізійної комісії, План роботи УАІБ на 2020 рік, обрано аудиторську фірму, яка обслуговуватиме УАІБ та внесено зміни до Статуту Асоціації та Положення про збір та обробку інформації, яка надається до Української асоціації інвестиційного бізнесу членами Асоціації. Зазначені внутрішні документи УАІБ погоджені НКЦПФР.

10 липня 2020 року відбулися позачергові Загальні збори членів УАІБ шляхом письмового опитування. У роботі Зборів взяли участь 188 компаній з управління активами. На зборах були прийняті рішення щодо реєстрації УАІБ як ОПУ за видом професійної діяльності – діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів та реєстрації УАІБ як СРО за видом професійної діяльності – діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Збори затвердили Напрями розвитку УАІБ як СРО за видом професійної діяльності – діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів на 2020-2021 роки та внесли зміни до Етичного кодексу УАІБ, Положення про збір та обробку інформації, яка надається до Української асоціації інвестиційного бізнесу членами Асоціації, Положення про членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу. Також Збори затвердили Правила ведення адміністратором недержавного пенсійного фонду персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду.

Протягом року було проведено дев’ять планових засідань Ради УАІБ. На засіданнях Ради розглядалися питання щодо змін нормативних та законодавчих актів, що регулюють ринок цінних паперів, вирішувались організаційні питання діяльності органів УАІБ, обговорювались питання регулювання діяльності КУА та АНПФ. Також, керуючись наміром Асоціації отримати в НКЦПФР статус ОПУ/СРО за видом професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, розглядались питання проведення позачергових Загальних зборів членів УАІБ шляхом письмового опитування та внесення змін до ряду внутрішніх документів Асоціації, зокрема, до Порядку контролю за дотриманням членами Української асоціації інвестиційного бізнесу вимог внутрішніх документів Асоціації та Порядку заповнення членами Асоціації електронних форм інформації, яка подається до УАІБ. Також Рада внесла відповідні зміни до Договору про членство в УАІБ та затвердила Порядок надання Українською асоціацією інвестиційного бізнесу Висновку щодо можливості (неможливості) припинення членом УАІБ - адміністратором недержавного пенсійного фонду професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, було схвалено Методику ренкінгування недержавних пенсійних фондів та Методику підготовки щомісячних аналітичних оглядів недержавних пенсійних фондів.

Шляхом опитування було проведено 10 засідань Ради УАІБ, на яких вирішувались питання регулювання діяльності КУА в умовах проведення заходів, спрямованих на запобігання виникнення та поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), роботи Асоціації за підсумками 1-го кварталу 2020 року, а також питання про вступ до складу членів УАІБ, видачі Подання для отримання в НКЦПФР ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), розглядалися питання виключення зі складу членів УАІБ.

У серпні 2020 року Асоціація погодила в НКЦПФР зміни до внутрішніх документів УАІБ та отримала статус ОПУ та СРО за видом професійної діяльності – діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

Протягом звітного року відбулося одне засідання Дисциплінарного комітету УАІБ. За порушення внутрішніх документів Асоціації у частині несплати членських внесків вирішено до 1 компанії – члена  УАІБ застосувати дисциплінарну санкцію - "Виключення зі складу членів Асоціації". У лютому  2020 року щодо цієї компанії Радою УАІБ  було затверджено рішення Дисциплінарного комітету про "Виключення зі складу членів Асоціації".

У 2020 року Ревізійна комісія УАІБ проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Дирекції УАІБ за 4-й квартал 2019 року та за 2019 рік, а також за 1-3 квартали 2020 року. За результатами перевірок встановлено, що фінансово-господарська діяльність здійснювалась відповідно до затвердженого бюджету УАІБ, нецільового використання коштів не виявлено.