**На лист НКЦПФР щодо**

**попередніх розрахунків значень**

**нормативу концентрації**

**кредитного ризику**

Саморегулівна організація професійних учасників фондового ринку Асоціація «Українські фондові торговці» (далі Асоціація), на лист НКЦПФР вих. № 16/03/14131 від 19.07.2017 р. (далі лист) щодо здійснення попередніх розрахунків значень нормативу концентрації кредитного ризику, передбаченого проектом рішення НКЦПФР «Про затвердження Змін до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», повідомляє наступне.

Асоціація надає інформацію щодо відповідних розрахунків за формою, згідно запропонованого у листі додатка та повідомляє, що під час збирання інформації, виникла низька проблемних питань та пропозицій професійних учасників, а саме:

Яка особа вважається контрагентом з метою розрахунку значень нормативу концентрації кредитного ризику? Це має бути сторона за договором купівлі-продажу ЦП, комісійної винагороди, чи за будь-яким договором, що стосується всієї господарської діяльності підприємства? У проекті рішення відсутнє визначення контрагента, з метою розрахунку показника. Врахування усіх зобов`язань, в т.ч. за абонплатою депозитарній установі, робить розрахунки дуже кропіткими, але не несе ніякого змістовного навантаження.

Точний розрахунок такого коефіцієнту не підлягає автоматизації і його щоденне здійснення досить кропітка робота, що вимагає часу. Особливо це стосується контрагентів, що мають відносини з торговцем цінними паперами за різними напрямами діяльності, відбір даних для розрахунку по таких контрагентах здійснюватиметься штучно, з різних джерел інформації. Як компроміс, для небанківській фінансовій установи, можна встановити умову здійснення таких розрахунків щомісяця, станом на останній робочий день.

В процесі здійснення брокерської діяльності виникають забов`язання з поставки цінних паперів в межах брокерської діяльності для клієнта чи контрагента через рахунок торговця цінними паперами. Сума таких забов`язань не відображається в межах балансових рахунків торговця цінними паперами. Чи потрібно її враховувати з метою розрахунку вказаного нормативу?

Внаслідок зазначеного, збір даних та перевірка правильності проведених розрахунків були ускладнені.

**З повагою,**

**Президент Асоціації Гуржий Н.А.**