



НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Чорновола 25, оф. 49, Київ, 01135
факс/тел.: 501-1875

р/р 2600601192 в АБ "СЕБ-Банк", м. Київ,
МФО 300175, код 20064083

№ 334/09

"15" березня 2007 року

**Голові Державної комісії з регулювання
ринків фінансових послуг України
Альошину В. Б.**

Шановний Валерію Борисовичу!

Дозвольте поінформувати Вас, що згідно досягнутих домовленостей, робочою групою Національної асоціації кредитних спілок України (створеною за рішенням Ради НАКСУ з метою підготовки до набуття НАКСУ статусу саморегульованої організації) за участю представників Державної комісії регулювання ринків фінансових послуг України проведено ряд засідань та відповідно до узгодженого плану заходів розроблено наступний проект організаційної та функціональної структури НАКСУ як саморегульованої організації.

При розробці цього проекту було враховано вимоги пункту 7 Статті 24 Закону України "Про кредитні спілки", яким передбачено, що "Саморегульована організація кредитних спілок в межах та в порядку, визначених Уповноваженим органом, може:

розробляти разом із кредитними спілками програми їх фінансового оздоровлення та контролювати виконання цих програм;

здійснювати методичне забезпечення діяльності кредитних спілок;

здійснювати навчання та сертифікацію фахівців кредитних спілок;

розробляти і впроваджувати правила поведінки кредитних спілок на ринках фінансових послуг;

проводити збір, узагальнення та попередній аналіз фінансової звітності кредитних спілок;

здійснювати інші функції відповідно до статусу саморегульованої організації.

Статут та внутрішні положення саморегульованої організації кредитних спілок у частині здійснення функцій, делегованих Уповноваженим органом, підлягають погодженню з його боку. Уповноважений орган здійснює моніторинг реалізації делегованих ним саморегульованій організації кредитних спілок функцій і у разі необхідності має право припиняти або відкликати відповідні повноваження включно до позбавлення асоціації кредитних спілок статусу саморегульованої організації."

Також було взято до уваги Угоду про співробітництво від 12 травня 2004 року між Держфінпослуг та НАКСУ щодо практичного опрацювання механізмів здійснення НАКСУ функцій, пов'язаних з реалізацією повноважень, які потенційно можуть бути делеговані НАКСУ з боку Держфінпослуг у випадку надання НАКСУ статусу СРО; Розпорядження Держфінпослуг від 28 березня 2006 року № 5539 "Щодо розгляду інформації про результати реалізації спільного пілотного проекту Держфінпослуг та Національної асоціації кредитних спілок України (НАКСУ) в рамках Угоди про співробітництво від 12.05.04; Положення про делегування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України окремих повноважень одній із всеукраїнських асоціацій кредитних спілок

Проект організаційної та функціональної структури НАКСУ як саморегульованої організації з коментарями щодо виконання висловлених з боку Держфінпослуг міркувань додається.

Внутрішні документи НАКСУ необхідні для проведення їх експертизи з боку Держфінпослуг були надані попередньо.

Просимо розглянути.

З повагою,

Президент НАКСУ

Козинець П. М.

ПРОЕКТ ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ ТА ФУНКЦІОНАЛЬНОЇ СТРУКТУРИ НАКСУ ЯК СРО

На першому етапі передбачається розпочати виконання НАКСУ функцій СРО з наступних напрямів:

- проведення збору, узагальнення та попереднього аналізу фінансової звітності кредитних спілок.
- розробка і впровадження правила поведінки кредитних спілок на ринках фінансових послуг.

Для реалізації зазначених напрямів в структурі НАКСУ буде виділено спеціальний підрозділ (Підрозділ СРО НАКСУ) відповідальний за здійснення зазначених напрямів під керівництвом віце-президента НАКСУ з питань саморегулювання. Підрозділ об'єднуватиме два департаменти – фінансовий та юридичний, в яких працюватимуть відповідно чотири фінансисти – аналітики та два юридичних радники.

Обов'язки віце-президента з питань СРО полягають у здійсненні керівництва підрозділом, забезпеченні виконання всіх покладених на підрозділ завдань, підтриманні на належному рівні координації з Держфінпослуг та здійсненні контролю за дотриманням вимог відповідних положень та процедур щодо делегування зазначених повноважень з боку Держфінпослуг.

Віце-президент з питань СРО адміністративно та оперативно є підпорядкованим Президенту НАКСУ, функціонально є підзвітним Раді НАКСУ та Держфінпослуг. В обов'язки Віце-президента з питань СРО входить звітування перед Радою НАКСУ та Держфінпослуг.

При цьому, на посаду віце-президента з питань СРО пропонується призначити Директора фінансового департаменту НАКСУ Калустову Катерину Віталіївну.

Функціональні обов'язки фінансового департаменту НАКСУ

Приєм кварталної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ;

- 1) Приєм кварталної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ в електронній та паперовій формах;
- 2) Контроль своєчасності подання та відповідності кварталної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ в електронній та паперовій формах;
- 3) Обробка кварталної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ, включаючи перевірку її коректності;
- 4) Приєм місячної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ в електронній та паперовій формах;
- 5) Контроль своєчасності подання та відповідності місячної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ в електронній та паперовій формах;
- 6) Обробка місячної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ, включаючи перевірку її коректності;
- 7) Формування бази звітності кредитних спілок – членів НАКСУ;
- 8) Аналіз кварталної та місячної звітності від КС – членів НАКСУ в розрізі кожної КС та в цілому;
- 9) Підготовка та передача до Держфінпослуг звітності кредитних спілок – членів НАКСУ в електронній та паперовій формах, а також, відповідних супровідних документів з цього приводу;
- 10) У разі потреби здійснення контролю достовірності поданої звітності шляхом в ході виїзних перевірок.

Розподіл функціональних обов'язків:

Директор департаменту – організація діяльності департаменту, координація діяльності між фінансовим та юридичним департаментами, відповідальність за виконання покладених на департамент функцій, аналіз кварталної та місячної звітності від кредитних спілок – членів НАКСУ в розрізі кожної кредитної спілки та в цілому, організація здійснення контролю достовірності поданої звітності шляхом в ході виїзних перевірок.

Фінансовий аналітик 1 – виконання функцій 1), 2), 3), 7), 9). Фінансовий аналітик 2 – виконання функцій 4), 5), 6), 7), 9). Фінансовий аналітик 3 – виконання функції 10)

Функціональні обов'язки юридичного департаменту НАКСУ

- 1) Розробка внутрішніх положень та процедур кредитних спілок, нормотворення;
- 2) Юридична експертиза внутрішньої документації кредитних спілок;
- 3) Контроль відповідності внутрішніх положень та процедур кредитних спілок вимогам законодавства, в тому числі в ході виїзних перевірок
- 4) Контроль дотримання кредитними спілками затверджених ними внутрішніх положень та процедур в своїй діяльності, в тому числі в ході виїзних перевірок

Розподіл функціональних обов'язків:

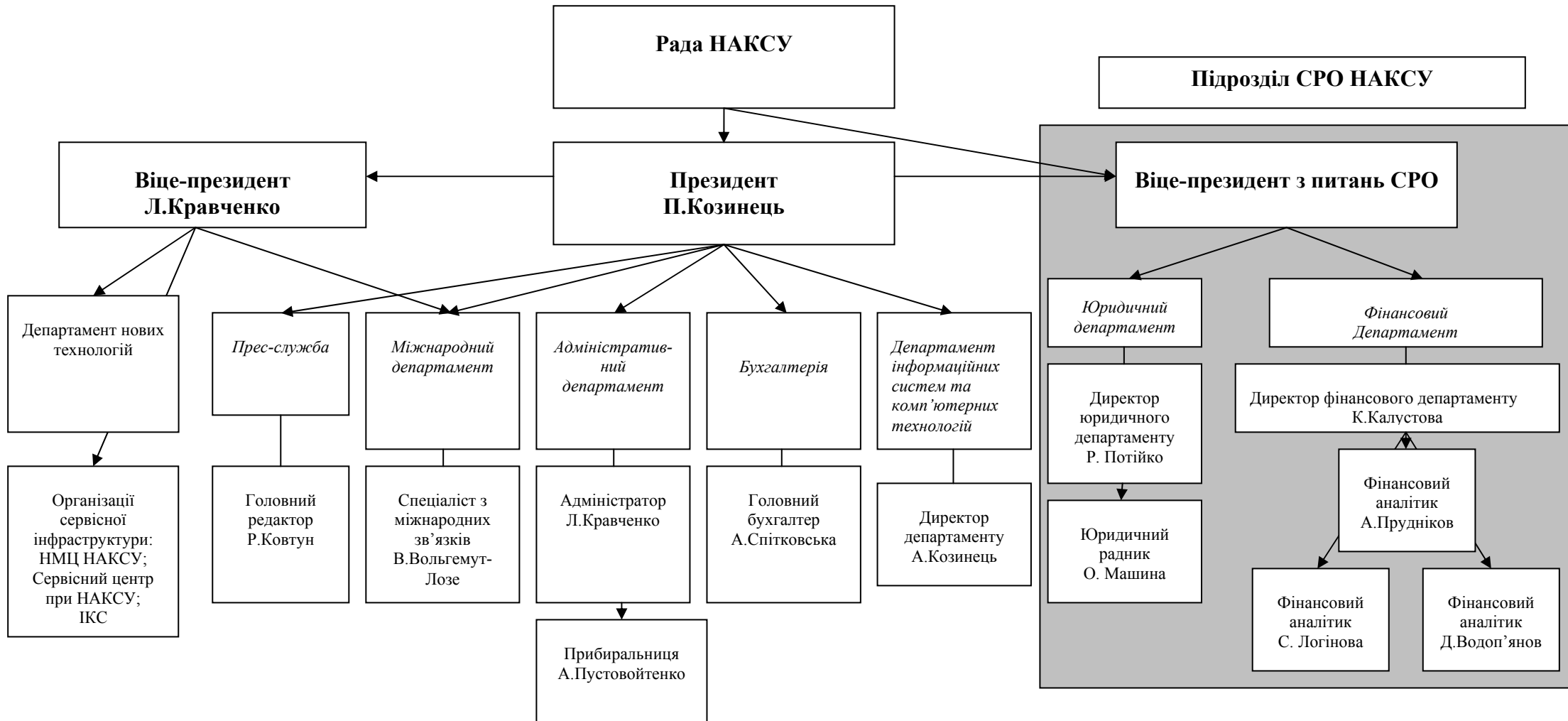
Директор департаменту – організація діяльності департаменту, координація діяльності між юридичним та фінансовим департаментами, відповідальність за виконання покладених на департамент функцій, забезпечення контролю за дотриманням вимог законодавства у методологічних розробках департаменту щодо змісту внутрішніх положень та процедур кредитних спілок, організація здійснення контролю за достовірністю даних отриманих в ході виїзних перевірок кредитних спілок.

Юридичний радник – участь в розробці внутрішніх положень та процедур, здійснення контролю достовірності поданої КС фінансової звітності в ході виїзних перевірок, виконання функцій 2) – 4).

Враховуючи наведене вище за функціональним розподілом обов'язків фахівців підрозділу можна розділити на дві групи. Перша група – спеціалісти дистанційного супроводження у кількості 4 особи: три працівники фінансового департаменту та один працівник юридичного департаменту. Друга група – спеціалісти виїзного контролю у кількості 2 особи: один працівник фінансового департаменту та один працівник юридичного департаменту. В разі функціональної необхідності може бути передбачена відповідна взаємозамінність між працівниками підрозділу.

Загальна структура НАКСУ внаслідок запропонованої трансформації матиме наступний вигляд:

СТРУКТУРА ВИКОНАВЧОЇ ДИРЕКЦІЇ ТА СЕРВІСНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ НАКСУ



Фінансування підрозділу з питань СРО НАКСУ

Бюджетом НАКСУ на 2007 рік на цілі фінансування підрозділу СРО передбачено 283 179 гривень – витрати, пов'язані з оплатою праці (61% від загальних витрат НАКСУ за цією статтею).

Також, в бюджеті закладено відповідні офісні витрати та витрати на відрядження.

У приміщенні, яким володіє НАКСУ, існує можливість окремого розташування фінансового департаменту СРО.

Всі зазначені працівники мають в своєму розпорядженні необхідні технічні засоби та програмне забезпечення.

Дотримання вимог висунутих в міркуваннях Держфінпослуг (лист № 459/10-11 від 19.01.07):

Щодо першого міркування:

Відповідно до Концепції розвитку кредитної кооперації, затвердженої Кабінетом Міністрів України та розробленою згідно цієї Концепції Плану заходів зараз триває широке обговорення шляхів, методів та можливих організаційних форм щодо запровадження єдиної системи стабілізації та гарантування вкладів для кредитних спілок України. Отже, вбачається за доцільне розпочати виконання Національною асоціацією функції щодо розробки разом із кредитними спілками програми їх фінансового оздоровлення та контролю виконання цих програм в статусі СРО після затвердження відповідної Концепції запровадження єдиної системи стабілізації та гарантування вкладів для кредитних спілок України, в тому числі і з використанням коштів стабілізаційного фонду та фонду гарантування вкладів.

Щодо другого міркування:

Запропонована структура унеможливує повне або часткове поєднання у посадових обов'язках працівників НАКСУ функцій, пов'язаних із представництвом інтересів членів НАКСУ чи НАКСУ як юридичної особи із функціями, пов'язаними із реалізацією делегованих НАКСУ повноважень.

Щодо третього – п'ятого міркувань:

Див. пояснення до другого міркування.

Також, НАКСУ відповідно до свого статуту не надає платних послуг і на даний час не має на меті отримання функції СРО щодо навчання та сертифікацію фахівців кредитних спілок. Платні послуги не членам НАКСУ надаються сервісними організаціями НАКСУ, де працівники, що виконують функції саморегулювання не задіяні.

Аспекти щодо конфлікту інтересів на даний час стосуються п.п. Калустова К. В. та Логінова С. П., які є також працівниками ОКС НАКСУ. Однак, у разі отримання НАКСУ статусу СРО суміщення посад ними буде припинено.

Щодо шостого міркування:

Враховуючи те, що у прийнятті більшості рішень щодо двох зазначених повноважень не передбачається участь членів органів управління чи контролю, крім працівників підрозділу СРО, є всі підстави забезпечити уникнення таких ситуацій. У разі ж розгляду питань, які стосуються виконання НАКСУ функцій СРО, щодо кредитних спілок, які представлені в Раді НАКСУ, передбачається, що такі члени Ради НАКСУ не братимуть участь у прийнятті відповідних рішень.

Стосовно підпорядкованості Підрозділу СРО НАКСУ, варто повторити, що К. Калустова і очолюваний нею підрозділ підпорядковуються Президенту НАКСУ лише адміністративно та оперативно. Щодо виконання функцій СРО цей Підрозділ підзвітний Раді НАКСУ та Держфінпослуг.

Щодо сьомого міркування:

На даний час членами НАКСУ є 171 кредитна спілка.

Щодо міркування 8.1:

Виходячи із структури підрозділу СРО НАКСУ дане міркування виконується щодо двох пропонованих функцій.

Щодо міркування 8.2:

В 2004 році НАКСУ розробила та безкоштовно надала Держфінпослуг програми щодо звітності кредитних спілок, включаючи спеціалізоване програмне забезпечення як для кредитної спілки, так і програму прийому та обробки звітних даних. Саме зазначені програми останнім часом були

доопрацьовані розробником цього програмного забезпечення п. Трошиним В. Г. При цьому, слід зауважити, що зазначене програмне забезпечення є єдиним для всього ринку кредитних спілок і відповідно не має сенсу у запровадженні для кредитних спілок – членів СРО іншого програмного забезпечення. Таким чином, звертаємося до Держфінпослуг з наступною пропозицією: у разі делегування повноваження щодо збору, узагальнення та попереднього аналізу фінансової звітності кредитних спілок надати НАКСУ відповідне програмне забезпечення, як невід’ємну складову передачі частини повноважень Держфінпослуг.

Щодо міркування 8.3:

Виходячи із наявних ресурсів та бюджету НАКСУ на 2007 рік дане міркування виконується

Щодо міркування 8.4:

Зазначене міркування буде дотримано виходячи із визначеного Держфінпослуг порядку реалізації окремих повноважень. На даний час наведена вище структура не передбачає несанкціонованого витоку інформації з підрозділу СРО НАКСУ. В разі прийняття рішення про СРПО планується затвердити спеціальну регламентовану політику щодо режиму зберігання, доступу, користування та розкриття інформації

Щодо міркування 8.5:

НАКСУ має власний Інтернет-сайт, власне зареєстроване належним чином видання “Бюлетень кредитних спілок України”, яке на даний час випускається шість раз на рік, та меморандум про співпрацю з щотижневою газетою “Україна BUSINESS”

Щодо міркування 8.6:

НАКСУ має у власності офісне приміщення, яке належним чином охороняється. При цьому, існують всі можливості для відокремлення приміщень для Підрозділу СРО.

Щодо міркування 8.7:

Виходячи із бюджету НАКСУ на 2007 рік дане міркування виконується.