



# НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Чорновола, 25, оф. 49, Київ, 01135  
факс/тел.: 501-1875; 501-1878

р/р 2600601192 в АБ "АЖІО", м. Київ,  
МФО 300175, код 20064083

« 12 » січня 2012 року  
вих. № 06/12

**Першому заступнику  
Голови Державної комісії з регулювання  
ринків фінансових послуг України  
Литвину А.В.**

## **Шановний Андріє Володимировичу!**

9 січня 2012 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання ринків фінансових послуг" від 2 червня 2011 року № 3462-VI (далі - Закон України), яким, зокрема, доповнено Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" статтею 15<sup>1</sup> "Внутрішній аудит (контроль)".

Відповідно до частини першої статті 15<sup>1</sup> Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" вищий орган управління або *наглядова рада* фінансової установи утворює в її складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Згідно з пунктом 1.2. розділу 1 Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 вересня 2005 року № 4660, *наглядовий орган фінансової установи - орган фінансової установи, до компетенції якого належить питання стратегічного управління та нагляду за діяльністю виконавчого органу фінансової установи і який не виконує функцій виконавчого органу фінансової установи.*

Отже, Національна асоціація кредитних спілок України звертається до Вас з проханням надати роз'яснення щодо наступного питання.

Чи є тотожним поняття «*спостережна рада кредитної спілки*», яке застосовується Законом України «Про кредитні спілки» поняттю «*наглядова рада фінансової установи*», що використовується в статті 15<sup>1</sup> Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та відповідно, чи належить до компетенції спостережної ради кредитної спілки утворення в складі кредитної спілки структурного підрозділу або визначення окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю), враховуючи, що п.2 ст.15 Закону України «Про кредитні спілки» до компетенції спостережної ради кредитної спілки належить зокрема затвердження кошторису та штатного розпису кредитної спілки та затвердження положення про структурні підрозділи кредитної спілки.

З повагою

Президент НАКСУ

П.М. Козинець

Отримано 16 год. 14 хв.  
"12" 01 2012 р.

Боню,



ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ  
(ДЕРЖФІНПОСЛУГ)

вул. Б. Грінченка, 3, м. Київ, 01001, тел. 234-39-46, 234-02-24, факс 235-77-51,  
<http://www.dfp.gov.ua>, e-mail: [info@dfp.gov.ua](mailto:info@dfp.gov.ua) Код ЄДРПОУ 26297477

25.01.2012 № 1005/39-11

На № \_\_\_\_\_

від \_\_\_\_\_

**Національна асоціація кредитних  
спілок України**

вул. Чорновола, 25, оф. 49,  
м. Київ, 01135

Щодо надання роз'яснення

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України розглянула лист Національної асоціації кредитних спілок України від 12.01.2012 № 04/12 та повідомляє.

Законодавством України Держфінпослуг не надано повноважень щодо надання роз'яснень. Разом з тим, Держфінпослуг вважає за необхідне проінформувати про наступне.

Відповідно до частини першої статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» вищий орган управління або наглядова рада фінансової установи утворює в її складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Частиною першою статті 13 Закону України «Про кредитні спілки» (далі – Закон) встановлено, що органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет та правління. Рішенням загальних зборів членів кредитної спілки можуть бути створені й інші органи управління.

Відповідно до статті 14 Закону вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів.

Крім того, відповідно до статті 15 Закону спостережна рада представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами.

Спостережна рада кредитної спілки підзвітна загальним зборам членів кредитної спілки і в межах компетенції, визначеної цим Законом та статутом кредитної спілки, контролює і регулює діяльність правління та кредитного комітету.

Таким чином, на думку Держфінпослуг, спостережна рада кредитної спілки підпадає під поняття «наглядова рада фінансової установи» в контексті вимог статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**Перший заступник Голови**

 **А. Литвин**