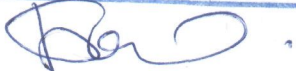


Отримано 12 год. 17 хв.  
"17" 12 2002 р.  


**Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (ВАКС) та Національна асоціація кредитних спілок України (НАКСУ) з метою вдосконалення системи пруденційного нагляду та забезпечення адекватного регулювання кредитних спілок пропонують внести наступні зміни та доповнення до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року N 7 „Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок”, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 3 лютого 2004 року за N 148/8747”.

**1. Змінити підхід до визначення груп режимів регулювання кредитних спілок: замість визначення граничного розміру активів у абсолютній сумі, визначити відношення активів до розміру мінімальної заробітної плати, визначеної Законом на 1 січня поточного року.** При цьому до третьої групи відносяться кредитні спілки з активами, що складають менше, ніж 2 500 мінімальних заробітних плат, до першої групи – кредитні спілки з активами у 10 000 і більше мінімальних заробітних плат, до другої групи регулювання, відповідно, відносяться кредитні спілки з активами від 2 500 до 10 000 мінімальних заробітних плат.

**2. Спростити вимоги до віднесення кредитних спілок до груп регулювання.** Пропозиціями передбачається, що наявність ліцензії на провадження фінансової діяльності із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки або надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів не є підставою для віднесення кредитної спілки з активами менше ніж 2 500 мінімальних зарплат до другої групи режимів регулювання. Отже, основою для визначення групи режимів регулювання є кількість центрів прийняття рішення (відокремлених підрозділів) і загальний розмір активів. Виключення складають: наявність ліцензії на переказ коштів і підвищена ризиковість кредитного портфелю, коли більше 60% від його загального розміру складають кредити, що перевищують 10% від капіталу кредитної спілки. Такий підхід надасть можливість регулятору зосередити увагу на нагляді за більш ризиково-орієнтованими фінансовими установами, оскільки забезпечить наступний розподіл кредитних спілок за групами режимів регулювання (використовуються дані третього кварталу 2012 і мінімальний розмір зарплати, встановлений на 1 січня 2012 року):

Групи режимів регулювання	Питома вага кредитних спілок в групі у загальній кількості кредитних спілок	Питома вага активів кредитних спілок відповідної групи у загальних активах	Питома вага членів у кредитних спілках відповідної групи у загальному членстві	Питома вага вкладників кредитних спілок відповідної групи у загальній кількості вкладників
Перша група	7%	38%	27%	36%
Друга група	41%	48%	56%	49%
Третя група	52%	14%	17%	15%

**3. Виключити зі складу фінансових нормативів діяльності норматив якості активів 3.1.4,** яким передбачається обов'язок кредитної спілки кожного ранку контролювати відповідність розміру кредитного портфелю, що знаходиться у членів кредитної спілки не менше ніж 60% від активів кредитної спілки.

**4. Включити до Положення розділ 8 «Внутрішній аудит (контроль) в кредитних спілках»:**

8.1 Порядок організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в кредитних спілках визначається законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг та рішеннями уповноважених органів управління кредитних спілок

8.2. Внутрішній аудит (контроль) – це діяльність з перевірки та оцінки роботи кредитної спілки, спрямована на удосконалення системи управління та поліпшення внутрішнього контролю кредитної спілки.

8.3. Для проведення внутрішнього аудиту (контролю) загальні збори членів кредитної спілки або спостережна рада кредитної спілки (за наявності в Статуті кредитної спілки відповідного повноваження спостережної ради або у разі делегування їй таких повноважень з боку загальних зборів членів кредитної спілки) утворює в її складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу.

8.4. Рішенням загальних зборів членів кредитної спілки або спостережної ради кредитної спілки (у разі делегування їй відповідних повноважень з боку загальних зборів членів кредитної спілки) для кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, які:

8.4.1. не мають відокремлених підрозділів, структурним підрозділом для проведення внутрішнього аудиту (контролю) може визначатися ревізійна комісія кредитної спілки.

8.4.2. не здійснюють надання фінансових послуг членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи поза межами окремої адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою Статті 133 Конституції України, на території якої зареєстрована кредитна спілка, структурним підрозділом для проведення внутрішнього аудиту (контролю) може визначатися ревізійна комісія кредитної спілки за умови що, до штатного розпису кредитної спілки має бути введено посаду ревізора, який забезпечує оперативний збір інформації та контроль за поточною діяльністю кредитної спілки для проведення ревізійною комісією внутрішнього аудиту (контролю);

8.4.3. здійснюють надання фінансових послуг членам кредитної спілки через відокремлені підрозділи поза межами окремої адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою Статті 133 Конституції України, структурним підрозділом для проведення внутрішнього аудиту (контролю) може визначатися ревізійна комісія кредитної спілки за умови що, у виконавчій структурі кредитної спілки має бути створено ревізійний відділ, який забезпечує оперативний збір інформації та контроль за поточною діяльністю кредитної спілки для проведення ревізійною комісією внутрішнього аудиту (контролю).

8.5. Діяльність структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки здійснюється на підставі Положення про структурний підрозділ для проведення внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки.

8.6. Положення про структурний підрозділ для проведення внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки має містити такі розділи:

1. Основні функції та завдання структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

2. Повноваження та обов'язки структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю)

3. Склад структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

4. Розподіл обов'язків між особами, які входять до складу структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

5. Вимоги щодо освіти та професійної підготовки осіб, які входять до складу структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

6. Порядок спеціальної професійної підготовки та підвищення кваліфікації осіб, які входять до складу структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

7. Порядок забезпечення співпраці та взаємодії структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) з органами управління кредитної спілки, залученими на договірних умовах експертами та незалежними аудиторами.

Група режимів регулювання кредитних спілок	Параметри	Критерії ідентифікації дати віднесення до групи режимів регулювання	Значення параметрів	Суб'єкт проведення внутрішнього аудиту (контролю)
перша	1. Розмір активів	дата подання звітності	> 10 000 мінімальних зарплат	x

	2. Провадження діяльності з переказу коштів	дата отримання ліцензії на певний вид господарської діяльності	x	x
	3. Питома вага кредитів з великим ризиком (більше 10 % капіталу) у загальному кредитному портфелі	дата подання звітності	> 60 %	x
	4. Відсутність відокремлених підрозділів	x	x	Ревізійна комісія, або посадова особа, або структурний підрозділ
	5. Наявність відокремлених підрозділів у межах окремої адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою Статті 133 Конституції України, на території якої зареєстрована кредитна спілка	внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ	x	Ревізійна комісія та ревизор, або посадова особа, або структурний підрозділ
	6. Наявність відокремлених підрозділів за межами окремої адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою Статті 133 Конституції України, на території якої зареєстрована кредитна спілка	внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ	x	Ревізійна комісія та ревізійний відділ, або структурний підрозділ
друга	1. Розмір активів	дата подання звітності	від 2 500 до 10 000 мінімальних зарплат	x
	2. Відсутність відокремлених підрозділів	x	x	Ревізійна комісія, або посадова особа, або структурний підрозділ
	3. Наявність відокремлених підрозділів у межах окремої адміністративно-територіальної одиниці, визначеної частиною другою Статті 133 Конституції України, на території якої зареєстрована кредитна спілка	внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ	x	Ревізійна комісія та ревизор, або посадова особа, або структурний підрозділ
третя	1. Розмір активів	дата подання звітності	< 2 500 мінімальних зарплат	x
	2. Відсутність відокремлених підрозділів	x	x	Ревізійна комісія

Запропоновані зміни були розглянуті та підтримані Радою НАКСУ та Правлінням ВАКС.

З повагою,

Вікторія Волковська  
Президент ВАКС



Петро Козинець  
Президент НАКСУ