



# НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ

вул. Чорновола В., 25, оф.49, Київ, 01135  
факс/тел.: 501-18-75, 78

п/р 2600601192 в ПУАТ"ФІДОБАНК",  
м. Київ, МФО 300175, код 20064083

«13» 06 2014 року  
вих. № 290/14

## Міністерство юстиції України

01001 м. Київ, вул. Городецького, 13

*Щодо реєстрації  
нормативно – правового акту*

05 червня 2014 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг було затверджено розпорядження «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» (надалі – Розпорядження).

Національна асоціація кредитних спілок України (надалі - НАКСУ) не погоджуючись із зазначеним розпорядженням просить Міністерство юстиції України при розгляді питання про державну реєстрацію нормативно-правового акту - Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» врахувати наступне.

Відповідно до частини 1 статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон про фінансові послуги), **вищий орган управління або наглядова рада фінансової установи** утворює в її складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Таким чином, Законом про фінансові послуги право визначення органу управління фінансової установи, який приймає рішення про створення структурного підрозділу або визначення окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю) **надано фінансовій установі**.

Однак, Пунктом 3 Розділу 2 Розпорядження встановлено, що «рішення про створення структурного підрозділу, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, та призначення керівника цього структурного підрозділу або визначення окремої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, приймається наглядовою (спостережною) радою фінансової установи, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, – вищим органом управління фінансової установи», що на нашу думку обмежує встановлені Законом про фінансові послуги права, свободи й законні інтереси громадян, підприємств, установ та організацій, зокрема кредитних спілок.

З іншого боку, зауваження та пропозиції НАКСУ щодо оприлюдненого проекту Розпорядження Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері

ринків фінансових послуг, про необхідність диференційованого підходу у встановленні особливостей проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах в залежності від суб'єктів ринку фінансових послуг до уваги не взяті, обґрунтованих відповідей нами не отримано. На нашу думку, порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) в кредитних спілках, які мають два працівника відповідно до штатного розпису та не мають відокремлених підрозділів, має відрізнятися від порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю), наприклад у страхових компанія, з розвинутою структурою відокремлених підрозділів та великою чисельністю штатних працівників, не кажучи вже про різницю в розмірі активів фінансових установ.

Отже, враховуючи вимоги частин а)-б) пункту 13 Положення про державну реєстрацію нормативно-правових актів міністерств, інших органів виконавчої влади, яке затверджено постановою Кабінету міністрів України від 28 грудня 1992 р. №731, у державній реєстрації відмовляється, якщо нормативно-правовий акт видано з порушенням вимог законодавства, зокрема акт:

- не відповідає Конституції та законам України, іншим актам законодавства, Конвенції про захист прав людини і основоположних свобод 1950 року і протоколам до неї, міжнародним договорам України, згоду на обов'язковість яких надано Верховною Радою України, та *acquis communautaire*;

- порушує чи обмежує встановлені законом права, свободи й законні інтереси громадян, підприємств, установ та організацій або покладає на них не передбачені законодавством обов'язки.

Враховуючи викладене вище, Національна асоціація кредитних спілок України просить відмовити в державній реєстрації розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» з метою врахування вимог законодавства України та подальшого доопрацювання задля врахування зауважень та пропозицій представників окремих ринків фінансових послуг.

З повагою,

**Президент НАКСУ**



**Козинець П.М.**