

Вих. 01-95 від 01.11.2013 р.

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

Державна служба України з питань регуляторної політики та розвитку підприємництва

*Про надання зауважень та пропозицій до проекту розпорядження*

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС), відповідно до Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності», надає такі пропозиції до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», який був оприлюднений 10 жовтня на веб-сайті Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1. Пунктом 1 розділу II Проекту Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах (далі – Проект Порядку) передбачається, що служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядковується **наглядовій раді** фінансової установи, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, – вищому органу управління фінансової установи та звітує перед ними.

Разом з тим, відповідно до статей 13 та 15 Закону України «Про кредитні спілки» спостережна рада кредитної спілки є одним її з органів управління і 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.

Фактично в даному випадку поняття «наглядова рада» та «спостережна рада» є тотожними. Наглядова рада, наприклад в акціонерному товаристві (стаття 51 Закону України «Про акціонерні товариства»), здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом та цим Законом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

Враховуючи викладене, ВАКС пропонує по тексту проекту Порядку слова «наглядова рада» замінити словами «наглядова або спостережна рада».

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

Разом з тим, у пункті 3 розділу II проекту Порядку пропонується встановити, що рішення **про призначення** посадової особи служби внутрішнього аудиту (контролю) приймається наглядовою радою фінансової установи, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, - вищим органом управління фінансової установи.

В даному випадку заміна терміну впливає на зміст норми.

Наприклад, відповідно до статі 16 Закону України «Про кредитні спілки» призначає працівників кредитної спілки Голова Правління.

Враховуючи викладене, ВАКС **пропонує привести термінологію по тексту проекту Порядку в цій частині** у відповідність до Закону.

Президент ВАКС

**В. Волковська**

Підготовлено ВАКС