

**Узагальнені результати обговорення
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про вимоги до системи управління
кредитною спілкою”**

Проєкт постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою” (далі – Проєкт) було оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з метою одержання зауважень і пропозицій 28.11.2023¹ відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Щодо кількісних показників

Узагальнена інформація про зауваження / пропозиції, що надійшли до Проєкту, та про врахування або відхилення таких пропозицій в кількісному вимірі:

- загальна кількість заінтересованих осіб, які надали зауваження / пропозиції – 3;
- загальна кількість наданих зауважень / пропозицій – 241;
- загальна кількість врахованих зауважень / пропозицій – 131;
- загальна кількість неврахованих зауважень / пропозицій – 110.

Щодо якісних показників

Основні положення наданих зауважень та пропозицій, які враховані / враховані частково:

- уточнення підстав та періодичності перегляду внутрішніх документів кредитної спілки;
- уточнення, що кредитна спілка може бути віднесена до категорії значимих кредитних спілок за умови її відповідності одночасно всім критеріям віднесення кредитної спілки до категорії значимих кредитних спілок;
- уточнення повноважень аудиторського комітету, комітету з питань винагород, щоб не обмежувати роль комітетів наглядової ради кредитної спілки в опрацюванні питань, що належать до компетенції наглядової ради кредитної спілки;
- уточнення вимог щодо покладання та можливого поєднання в кредитній спілці функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, дотримання яких кредитна спілка повинна забезпечити для цілей створення належної системи внутрішнього контролю;
- уточнення вимог до змісту процедури ескалації порушень лімітів ризиків, а саме: доповнити, що процедура ескалації порушень лімітів

¹ <https://bank.gov.ua/ua/news/all/onovlyuyutsya-vimogi-do-upravlinnya-kreditnimi-spilkami>

ризиків, яку розробляє кредитна спілка, має містити порядок погодження здійснення операцій кредитної спілки, що призводять до перевищення лімітів ризиків (авторизованих перевищень);

- уточнення порядку складання та подання звітності про ризики (суб'єкт, відповідальний за складання та подання звітності, суб'єкт, якому подається звітність, періодичність подання звітності);
- технічні уточнення.

Основні положення наданих зауважень та пропозицій, які не враховані:

- перенесення терміну подання кредитною спілкою до Національного банку України письмового запевнення про приведення своїх внутрішніх документів, діяльності та складу органів управління у відповідність до вимог Закону України “Про кредитні спілки” (якщо кредитна спілка мала статус кредитної спілки до 01.01.2024);
- виключення норм, згідно з якими кредитна спілка визначає осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику кредитної спілки;
- звуження переліку категорій осіб, опис системи винагороди яких має містити політика винагороди;
- виключення норм, які визначають функції / повноваження, роль в системі внутрішнього контролю комітетів наглядової ради, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- виключення норм щодо контрольної діяльності кредитної спілки як компонента системи внутрішнього контролю, зокрема, щодо впровадження процедур контролю шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах кредитної спілки.;
- звуження переліку суб'єктів системи управління ризиками;
- виключення вимоги щодо визначення та затвердження політики запровадження у кредитній спілці нових продуктів / послуг;
- технічні уточнення, які суттєво не впливають на суть положень Проекту.

За результатами обговорення прийнято постанову Правління Національного банку України від 02.02.2024 № 15 “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою”.