

Форма подання зауважень та пропозицій до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою”

Таблиця

| № з/п | Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)                                                                                                                                     | Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції | Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5                                                                                                                    | 6                                                                                                                                                                        |
| 1     | підпункт 1 пункту 86 доповнити новим реченням такого змісту: “Головний ризик-менеджер, працівники підрозділу з управління ризиками, головний комплаєнс-менеджер, працівники підрозділу комплаєнсу, головний внутрішній аудитор, працівники підрозділу внутрішнього аудиту (далі – внутрішні аудитори) не повинні входити | підпункт 1 пункту 86 <b>викласти в наступній редакції</b> <del>доповнити новим реченням такого змісту:</del> “1) об’єднана кредитна спілка / значима кредитна спілка, <b>за наявності умов, визначених нормативно-правовим актом Національного банку</b> , зобов’язана утворити окремі підрозділи з управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту, які очолюють | 1) відповідно до абз. 2 ч. 5 ст. 25 Закону України "Про кредитні спілки" регулятор своїми нормативно-правовими актами <b>може визначати умови</b> , за яких значима кредитна спілка та/або об’єднана кредитна спілка мають утворити окремі підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а | Юридична особа: Національна асоціація кредитних спілок України                                                       | ЄДРПОУ: 20064083, (unascu@unascu.org.ua)                                                                                                                                 |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                         | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 5                                                              | 6                                        |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|   | (функціонально) до складу інших структурних підрозділів об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки.”;                                                                                                        | головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер та головний внутрішній аудитор відповідно. Поєднання їх функцій між собою не допускається. Головний ризик-менеджер, <del>працівники підрозділу з управління ризиками</del> , головний комплаєнс-менеджер, <del>працівники підрозділу комплаєнсу</del> , головний внутрішній аудитор, <del>працівники підрозділу внутрішнього аудиту</del> (далі – внутрішні аудитори) не повинні входити (функціонально) до складу інших структурних підрозділів об'єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки.”; | також порядок утворення таких підрозділів.<br>Тобто, НБУ визначає умови, за яких ОКС або значима КС повинні створити зазначені підрозділи, а не покладає такий обов’язок на всі ОКС, значимі КС без винятку.<br><br>2) обмежень щодо працівників підрозділів контролю Закон України "Про кредитні спілки" не містить. При цьому, відповідно до Стандарту 6.1., Стандарту 7.1. внутрішній аудитор може виконувати інші функції, окрім аудиту |                                                                |                                          |
| 2 | пункт після підпункту 19 доповнити чотирма новими підпунктами 19-1–19-4 такого змісту:<br>“19-1) розроблення та подання пропозицій щодо річного бюджету підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора; | пункт після підпункту 19 доповнити чотирма новими підпунктами 19-1–19-4 такого змісту:<br>“19-1) розроблення та подання пропозицій щодо річного бюджету підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Використання слова "включаючи" передбачає обов’язковість проходження навчання в спеціалізованих закладах та з певних тем. В той же час Глобальні стандарти внутрішнього аудиту такої вимоги не містять. Відповідно до Стандартів види навчання,                                                                                                                                                                                             | Юридична особа: Національна асоціація кредитних спілок України | ЄДРПОУ: 20064083, (unascu@unascu.org.ua) |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4                                                                                                                                                                                                                                                 | 5 | 6 |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|   | <p>19-2) оцінку наявності достатніх ресурсів для виконання плану внутрішнього аудиту кредитної спілки;</p> <p>19-3) подання керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали внутрішній аудиторській перевірці кредитної спілки), виконавчому органу, раді та її аудиторському комітету (в разі його утворення) аудиторських звітів про результати проведення внутрішніх аудиторських перевірок кредитної спілки (далі – аудиторський звіт) та повідомлення про виявлені під час проведення такого внутрішнього аудиту порушення, недоліки та ризики, а також надані рекомендації за результатами проведеного внутрішнього аудиту для вжиття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;</p> <p>19-4) забезпечення</p> | <p>19-2) оцінку наявності достатніх ресурсів для виконання плану внутрішнього аудиту кредитної спілки;</p> <p>19-3) подання керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали внутрішній аудиторській перевірці кредитної спілки), виконавчому органу, раді та її аудиторському комітету (в разі його утворення) аудиторських звітів про результати проведення внутрішніх аудиторських перевірок кредитної спілки (далі – аудиторський звіт) та повідомлення про виявлені під час проведення такого внутрішнього аудиту порушення, недоліки та ризики, а також надані рекомендації за результатами проведеного внутрішнього аудиту для вжиття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;</p> <p>19-4) забезпечення</p> | <p>напрямки навчання та теми навчання визначаються самотійно КС та/або внутрішнім аудитором з врахуванням їх необхідності. Не містить таких вимог й Закон України "Про кредитні спілки", Закон України "Про професійний розвиток працівників"</p> |   |   |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4 | 5 | 6 |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
|   | <p>безперервності та постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів кредитної спілки та їх навчання для підвищення ефективності внутрішнього аудиту, включаючи проходження відповідного навчання в навчальних закладах, що надають послуги з підвищення кваліфікації внутрішніх аудиторів, включаючи вивчення теорії та практики застосування Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, освоєння принципів прогнозування та управління ризиками фінансової установи, запобігання шахрайству, методик проведення внутрішніх аудиторських перевірок, використання інформаційних технологій при здійсненні функції внутрішнього аудиту;”;</p> | <p>безперервності та постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів кредитної спілки та їх навчання для підвищення ефективності внутрішнього аудиту, включаючи проходження відповідного навчання в навчальних закладах, що надають послуги з підвищення кваліфікації внутрішніх аудиторів, включаючи вивчення теорії та практики застосування Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, освоєння принципів прогнозування та управління ризиками фінансової установи, запобігання шахрайству, методик проведення внутрішніх аудиторських перевірок, використання інформаційних технологій при здійсненні функції внутрішнього аудиту;”;</p> <p>АБО</p> <p>19-4) забезпечення безперервності та постійного професійного розвитку</p> |   |   |   |

| 1 | 2 | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
|   |   | компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів кредитної спілки та їх навчання для підвищення ефективності внутрішнього аудиту, включаючи <b>самоосвіту та/або</b> проходження відповідного навчання <b>безпосередньо в кредитній спілці та/або</b> в навчальних закладах, що надають послуги з підвищення кваліфікації внутрішніх аудиторів, включаючи вивчення теорії та практики застосування Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, освоєння принципів прогнозування та управління ризиками фінансової установи, запобігання шахрайству, методик проведення внутрішніх аудиторських перевірок, використання інформаційних технологій при здійсненні функції внутрішнього аудиту;”; |   |   |   |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4                                                                                                                                                                                                    | 5                                                                 | 6                                        |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 3 | главу після пункту 120 доповнити двома новими пунктами 120-1, 120-2 такого змісту:<br>“120-1. Кредитна спілка зобов’язана забезпечувати умови для постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів кредитної спілки та їх навчання, а також запровадити систему обов’язкового документування результатів навчання головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів, включаючи сертифікати та/або інші підтверджуючі документи про завершене навчання. | главу після пункту 120 доповнити двома новими пунктами 120-1, 120-2 такого змісту:<br>“120-1. Кредитна спілка зобов’язана забезпечувати умови для постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів кредитної спілки та їх навчання. <b>Кредитна спілка забезпечує документування факту проведення навчання головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів. а також запровадити систему обов’язкового документування результатів навчання головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів, включаючи сертифікати та/або інші підтверджуючі документи про завершене навчання.</b> | Глобальні стандарти внутрішнього аудиту не вимагають створення саме "системи обов’язкового документування". Згідно Стандартами достатньо наявності простого документування факту проведення навчання | Юридична особа:<br>Національна асоціація кредитних спілок України | ЄДРПОУ: 20064083, (unascu@unascu.org.ua) |
| 4 | главу після пункту 298 доповнити новим пунктом 298-1 такого змісту:<br>“298-1. План внутрішнього аудиту кредитної спілки та                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | главу після пункту 298 доповнити новим пунктом 298-1 такого змісту:<br>“298-1. План внутрішнього аудиту кредитної спілки та                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Відповідно до Стандарту 9.4. план внутрішнього аудиту повинен враховувати завдання, передбачені законами та нормативними                                                                             | Юридична особа:<br>Національна асоціація кредитних спілок України | ЄДРПОУ: 20064083, (unascu@unascu.org.ua) |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4                                 | 5 | 6 |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|   | <p>зміни до нього складаються на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням пропозицій і завдань, отриманих від ради або виконавчого органу, вимог Національного банку та за потреби може переглядатися (принаймні один раз на рік або частіше, якщо відбулися значні зміни у діяльності кредитної спілки, відповідно до критеріїв значних змін, визначених кредитною спілкою з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту). Головний внутрішній аудитор подає план внутрішнього аудиту кредитної спілки на затвердження раді кредитної спілки до 10 грудня року, що передує звітному. Рада затверджує план внутрішнього аудиту кредитної спілки не пізніше 31 грудня року, що передує звітному.”;</p> | <p>зміни до нього складаються на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням пропозицій і завдань, отриманих від ради або виконавчого органу, <b>завдань, передбачених законодавством, вимог Національного банку</b> та за потреби може переглядатися (принаймні один раз на рік або частіше, якщо відбулися значні зміни у діяльності кредитної спілки, відповідно до критеріїв значних змін, визначених кредитною спілкою з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту). Головний внутрішній аудитор подає план внутрішнього аудиту кредитної спілки на затвердження раді кредитної спілки до 10 грудня року, що передує звітному. Рада затверджує план внутрішнього аудиту кредитної спілки не пізніше 31 грудня року, що передує звітному.”;</p> | актами, а не вимогами регуляторів |   |   |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                                                                                                                                                                                             | 5                                                                         | 6                                                   |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 5 | <p>пункти 311, 312 викласти в такій редакції:<br/>“311. Головний внутрішній аудитор за результатами проведеної роботи складає та подає раді кредитної спілки:</p> <p>1) два рази на рік протягом 15 календарних днів місяця, наступного за звітним періодом (пів року) звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора кредитної спілки за формою згідно з додатком 6 до цього Положення та інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю кредитної спілки;</p> <p>2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання плану внутрішнього аудиту кредитної спілки, а також внутрішню оцінку</p> | <p>пункти 311, 312 викласти в такій редакції:<br/>“311. Головний внутрішній аудитор за результатами проведеної роботи складає та подає раді кредитної спілки:</p> <p>1) два рази на рік протягом 15 календарних днів місяця, наступного за звітним періодом (пів року) звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора кредитної спілки за формою згідно з додатком 6 до цього Положення та інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю кредитної спілки;</p> <p>2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання плану внутрішнього аудиту кредитної спілки, а також внутрішню оцінку</p> | <p>Документи за результатами внутрішнього аудиту подаються до Ради по закінченню перевірки. Їх додаткове подання кожні півроку Глобальними стандартами внутрішнього аудиту не передбачено</p> | <p>Юридична особа:<br/>Національна асоціація кредитних спілок України</p> | <p>ЄДРПОУ: 20064083,<br/>(unascu@unascu.org.ua)</p> |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 5                                                                 | 6                                           |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|   | ефективності внутрішнього аудиту, що здійснюється з дотриманням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ефективності внутрішнього аудиту, що здійснюється з дотриманням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                   |                                             |
| 6 | <p>312-1. Кредитна спілка з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов'язана мати положення про внутрішній аудит кредитної спілки та інші внутрішні документи кредитної спілки з питань внутрішнього аудиту, які повинні визначати:</p> <p>1) стратегію внутрішнього аудиту кредитної спілки, яка щонайменше має містити бачення організації та подальшого розвитку функції внутрішнього аудиту, стратегічні цілі та заходи для досягнення стратегічних цілей з підтримки функції внутрішнього аудиту;</p> <p>2) порядок та процедури внутрішнього аудиту кредитної спілки [складання плану (зміни до плану) внутрішнього аудиту кредитної спілки,</p> | <p>312-1. Кредитна спілка з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов'язана мати положення про внутрішній аудит кредитної спілки та інші внутрішні документи кредитної спілки з питань внутрішнього аудиту, які повинні визначати:</p> <p><del>1) стратегію внутрішнього аудиту кредитної спілки, яка щонайменше має містити бачення організації та подальшого розвитку функції внутрішнього аудиту, стратегічні цілі та заходи для досягнення стратегічних цілей з підтримки функції внутрішнього аудиту;</del></p> <p>2) порядок та процедури внутрішнього аудиту кредитної спілки [складання плану (зміни до плану) внутрішнього аудиту кредитної спілки,</p> | <p>Відповідно до стандарту 9.2. стратегія внутрішнього аудиту розробляється головним внутрішнім аудитором, а не Радою. Враховуючи, що пункти 312-1, 312-2, 312-3 містять вимоги до внутрішніх документів, які затверджуються радою, пропонується цей пункт виключити з п. 312-1 та залишити вимоги до нього в додатку 2</p> | Юридична особа:<br>Національна асоціація кредитних спілок України | ЄДРПОУ: 20064083,<br>(unascu@unascu.org.ua) |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 4 | 5 | 6 |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
|   | <p>оформлення результатів та документування, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту];</p> <p>3) методологію внутрішнього аудиту кредитної спілки, яка щонайменше має містити методологію побудови відносин і комунікації між підрозділом внутрішнього аудиту кредитної спілки та особами, які прямо або опосередковано зацікавлені в діяльності кредитної спілки і її результатах, методологію управління ресурсами внутрішнього аудиту для реалізації стратегії внутрішнього аудиту;</p> <p>4) шляхи забезпечення постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів та їх навчання;</p> <p>5) критерії визначення значних змін у діяльності кредитної спілки.</p> | <p>оформлення результатів та документування, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту];</p> <p>3) методологію внутрішнього аудиту кредитної спілки, яка щонайменше має містити методологію побудови відносин і комунікації між підрозділом внутрішнього аудиту кредитної спілки та особами, які прямо або опосередковано зацікавлені в діяльності кредитної спілки і її результатах, методологію управління ресурсами внутрішнього аудиту для реалізації стратегії внутрішнього аудиту;</p> <p>4) шляхи забезпечення постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів та їх навчання;</p> <p>5) критерії визначення значних змін у діяльності кредитної спілки.</p> |   |   |   |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5                                                              | 6                                        |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 7 | 312-3. Кредитна спілка зобов'язана періодично (не рідше одного разу на рік) переглядати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту. Кредитна спілка переглядає внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту у разі змін у законодавстві України, Глобальних стандартах внутрішнього аудиту, якщо зміни потребують урахування у внутрішніх документах з питань внутрішнього аудиту. | 312-3. Кредитна спілка зобов'язана періодично (не рідше одного разу на <del>три роки</del> <b>рік</b> ) переглядати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту. Кредитна спілка переглядає внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту у разі змін у законодавстві України, Глобальних стандартах внутрішнього аудиту, якщо зміни потребують урахування у внутрішніх документах з питань внутрішнього аудиту. | Відповідно до п. 91 Положення НБУ № 15 внутрішні документи, які затверджуються радою, не рідше одного разу на три роки. З врахування розміру КС перегляд внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту не рідше одного разу на рік не має сенсу та призведе до формального їх перегляду | Юридична особа: Національна асоціація кредитних спілок України | ЄДРПОУ: 20064083, (unascu@unascu.org.ua) |
| 8 | 6. У додатку 2:<br><br>1) пункт 29 викласти у такій редакції:<br>“29. Стратегія внутрішнього аудиту кредитної спілки, яка щонайменше має містити бачення організації та подальшого розвитку функції внутрішнього аудиту, стратегічні цілі та заходи для досягнення стратегічних цілей з підтримки функції внутрішнього аудиту.”                                                              | 6. У додатку 2:<br><br>1) пункт 29 викласти у такій редакції:<br>“29. Стратегія внутрішнього аудиту кредитної спілки, яка щонайменше має містити <b>бачення, стратегічні цілі та ініціативи з підтримки функції внутрішнього аудиту бачення організації та подальшого розвитку функції внутрішнього аудиту, стратегічні цілі та заходи для досягнення стратегічних цілей з</b>                                           | Стандарт 9.2. визначає саме такі вимоги до стратегії внутрішнього аудиту                                                                                                                                                                                                                     | Юридична особа: Національна асоціація кредитних спілок України | ЄДРПОУ: 20064083, (unascu@unascu.org.ua) |

Продовження таблиці

| 1 | 2 | 3                                          | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--------------------------------------------|---|---|---|
|   |   | підтримки функції<br>внутрішнього аудиту.” |   |   |   |