

Додаток

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проєкту постанови Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії” від заінтересованих осіб.

Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію

№ 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
Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії					
1.	89-5, 89-7, 89-8, 89-9, 89-11	Виключити ФЧГКСГ із застосування норм зазначених положень, шляхом прямого зазначення у тексті Положення;	Відповідно до: 1. Положень ЗУ "Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві (далі - Фонд) Фонд є небанківською фінансовою установою з особливим статусом. Просимо	Юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю “Фонд часткового гарантування	

1	2	3	4	5	6
		або встановити вимоги до ВА ФК в залежності від її розміру/розміру функції ВА/сфери діяльності/ступеню ризиковості фінпослуг.	врахувати наступні обставини/особливості: 1. Ситуацію, коли функція внутрішнього аудитора представлена у компанії одним працівником, а також не враховує специфічні аспекти сектора, галузі діяльності фінкомпанії (наприклад, фінансування Світовим банком/статунний капітал на 100% належить державі). Зазначене не відповідає оновленим Міжнародним Стандартам, що дозволяє застосовувати альтернативні заходи, щоб відповідати меті Стандарту.	кредитів у сільському господарстві”	
2.	п. 89-7, пп. 4 п.89-8, п.89-9, п. 89-10, п. 89-18, п. 89-21, пп.9 п. 89-7, 89-17, 89-11	Виключити зазначені вимоги з Положення.	Обов'язки не притаманні функції внутрішнього аудитора. В Міжнародних стандартах 8.1, 9.1, 9.4 де зазначено, що: САЕ має професійний розсуд щодо форм і методів. Міжнародні стандарти не вимагають уніфікованих	Юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю “Фонд часткового гарантування кредитів у	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)

1	2	3	4	5	6
			методологій. Не корелюється підходу ризик-орієнтованого підходу при плануванні, порушується принцип незалежності ВА. Вихід за межі принципу пропорційності, втручання у внутрішнє корпоративне управління фінкомпанії. Фактичне підпорядкування регулятору, а не відповідальному органу, що протирічить Міжнародним стандартам. Принципу трьох ліній захисту. НБУ має наглядати, а не керувати.	сільському господарстві”	
3.	пп. 2 п. 2 Фінансовим компаніям необхідно провести самооцінку відповідності діяльності служби внутрішнього аудиту вимогам Положення № 185 до 31 березня 2026 року.	Викласти пп. 2 п. 2 Постанови у наступній редакції: Фінансовим компаніям необхідно провести самооцінку відповідності діяльності служби внутрішнього аудиту вимогам Положення № 185 до 31 березня 2027 року.	Відповідно до пп. 4 п. 2 Постанови, фінкомпанії мають привести у відповідність до Положення № 185 діяльність служби внутрішнього аудиту до 30 вересня 2026 року. Вбачається логічна та методологічна розбіжність. Самооцінка відповідності може здійснюватися лише після фактичного впровадження вимог та	Юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю “Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві”	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)

1	2	3	4	5	6
			певного періоду їх практичного застосування.		
4.	ч. 1 пп. 3 п. 89-15	видалити/або ВА має право	участь у професійних організаціях аудиторів не може бути обов'язком внутрішнього аудитора.(згідно Міжнародним стандартам, ст. 36 Конституції України).	Юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві"	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)
5.	пп. 3 п. 89-22 89 ²² . Національний банк має право вимагати у фінансової компанії: 1) проведення службою внутрішнього аудиту: внутрішнього аудиту; аудиторської перевірки з окремих питань діяльності та/або за визначений період діяльності фінансової компанії; 2) надання Національному банку	встановити 2 піврічних звіти або 1 річний	НБУ регламентує внутрішню комунікацію між ВА та Наглядовою радою — відповідно до корпоративного управління, що не відповідає принципам Глобальних стандартів внутрішнього аудиту. Входить в суперечність при комунікації між Наглядовою Радою та ВА.	Юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві"	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)

1	2	3	4	5	6
	інформації з питань, що належать до компетенції служби внутрішнього аудиту, за формою та у встановлений ним у письмовому запиті строк; 3) приведення діяльності служби внутрішнього аудиту у відповідність до вимог законодавства України та Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.				
6.	п.89-8	видалити	Вимога щодо обов'язкового формування окремої методології побудови комунікації служби внутрішнього аудиту не передбачена Глобальними стандартами внутрішнього аудиту (ПА, 2024) та не враховує принцип пропорційності.	Юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві"	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)
7.	п. 66-1 "66 ¹ . Фінансова компанія, з метою управління операційним ризиком, в числі інших заходів,	додати примітку: "Не застосовується до Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві"	Фонд, відповідно до ЗУ Про Фонд є фінансовою установою з особливим статусом-фінансовою установою другого рівня - надає гарантії	Юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю	ЄДРПОУ: 44892603, (info@pcgf.com.ua)

1	2	3	4	5	6
	спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику, запобігання перевищенню допустимого рівня ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності фінансової компанії, зобов'язана забезпечити: 1) контроль за своєчасністю реєстрації та забезпечення актуальності обтяження предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу та/або відступлення права грошової вимоги у відповідних державних реєстрах; 2) збереження доказів створення пріоритету права вимоги предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу та /або відступлення права грошової вимоги		(потрфельні) за кредитами виданими фінансовими установами партнерами позичальникам, які відповідають вимогам Фонду. Тобто Фонд не працює напряду з позичальниками, а працює з фінансовми установами.	“Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві”	

1	2	3	4	5	6
	фінансової компанії та контроль за збереженням такого пріоритету у відповідних державних реєстрах обтяження предмета застави або об'єкта фінансового лізингу та/або відступлення права грошової вимоги у відповідності до відповідного договору;”.				
Проект Постанови “Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії”					
8.	2. Фінансовим компаніям: 2) привести свою діяльність у відповідність до вимог пункту 44 Положення № 185 зі змінами у строк до 30 березня 2026 року; "	2. Фінансовим компаніям: 2) привести свою діяльність у відповідність до вимог пункту 44 Положення № 185 зі змінами у строк до 30 липня 2026 року;	Пропозиція ґрунтується на тому, що для імплементації вимог Проекту, фін компаніям вкрай необхідно встановити достатній строк, передбачивши термін підготовки першого звіту (самооцінки) - до 1 липня.	Асоціація “Українське об’єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua
9.	3) розробити / внести зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту згідно з Положенням №	3) розробити / внести зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту згідно з Положенням №	З огляду на те, що Банкам для оновлення внутрішніх документів на виконання вимог ПП НБУ №151 від 19.12.2025 "Про внесення змін	Асоціація “Українське об’єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
	185 до 31 травня 2026 року;	185 до 01 липня 2026 року;	до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах" надано строк до 01 липня, просимо встановити тотожних строк і для ФК.		
10.	немає	Вимоги, визначені у пункті 2 цієї постанови, не розповсюджуються на фінансову компанію, яка входить до визнаної Національним банком фінансової групи, та організація внутрішнього аудиту здійснюється відповідно до нормативно-правового акту Національного банку України про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах."	З огляду на те, що Банкам для оновлення внутрішніх документів на виконання вимог ПП НБУ №151 від 19.12.2025 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах", із загального пулу необхідно виключити фінансові компанії - учасників Банківських груп.	Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців"	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua
11.	"66-1. Фінансова компанія, з метою	661. Фінансова компанія, з метою управління	З огляду на той факт, що відповідно до ч.5. ст. 6 Закону	Асоціація "Українське	ЄДРПОУ: 33784609,

1	2	3	4	5	6
	управління операційним ризиком, в числі інших заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику, запобігання перевищенню допустимого рівня ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності фінансової компанії, зобов'язана забезпечити: 1) контроль за своєчасністю реєстрації та забезпечення актуальності обтяження предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу та/або відступлення права грошової вимоги у відповідних державних реєстрах; 2) збереження доказів створення пріоритету права вимоги предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу та	операційним ризиком, в числі інших заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику, запобігання перевищенню допустимого рівня ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності фінансової компанії, зобов'язана забезпечити: 1) контроль за своєчасністю реєстрації та забезпечення актуальності обтяження предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу (у разі реєстрації такого обтяження відповідно до закону) та/або відступлення права грошової вимоги у відповідних державних реєстрах;	про фінансовий лізинг, обтяження рухомого майна здійснюється за власної ініціативи лізингодавця, задля уникнення неоднозначного трактування даної норми Проекту, необхідно деталізувати, що фін компанія здійснює відповідні заходи стосовно об'єкту фін лізингу, якщо відбувається реєстрація в ДРОРМ.	об'єднання лізингодавців”	uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
	/або відступлення права грошової вимоги фінансової компанії та контроль за збереженням такого пріоритету у відповідних державних реєстрах обтяження предмета застави або об'єкта фінансового лізингу та/або відступлення права грошової вимоги у відповідності до відповідного договору."	2) збереження доказів створення пріоритету права вимоги предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу (у разі реєстрації такого обтяження відповідно до закону) та /або відступлення права грошової вимоги фінансової компанії та контроль за збереженням такого пріоритету у відповідних державних реєстрах обтяження предмета застави або об'єкта фінансового лізингу та/або відступлення права грошової вимоги у відповідності до відповідного договору.			
12.	89 ¹ . Фінансова компанія з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов'язана мати затверджене відповідальним органом управління фінансової	89 ¹ . Фінансова компанія з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов'язана мати затверджене відповідальним органом управління фінансової	Техніко-юридичні правки, з метою приведення у відповідність відповідної термінології, визначеної в пп. 5 п.3. глави 2 розділу 1 ПП НБУ №185	Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців"	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
	компанії положення про внутрішній аудит фінансової компанії та інші внутрішні документи фінансової компанії з питань внутрішнього аудиту, визначені у пунктах 89 ³ - 89 ¹¹ глави 14 розділу 5 цього Положення.	компанії положення про внутрішній аудит фінансової компанії та інші внутрішні документи фінансової компанії з питань внутрішнього аудиту, визначені у пунктах 89 ³ - 89 ¹¹ глави 14 розділу 5 цього Положення.			
13.	892.Фінансова компанія зобов'язана періодично (не рідше одного разу на рік) переглядати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту. Фінансова компанія переглядає внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту у разі змін у законодавстві України, Глобальних стандартах внутрішнього аудиту, якщо зміни потребують урахування їх у внутрішніх документах з	892.Фінансова компанія своєчасно переглядає та оновлює (актуалізує) зобов'язана періодично (не рідше одного разу на рік) переглядати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту,: Фінансова компанія переглядає внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту у разі змін у законодавстві України, Глобальних стандартах внутрішнього аудиту, якщо зміни	Якщо для Банків в ПП НБУ №151 передбачено, що перегляд (актуалізація) ВНД з питань внутрішнього аудиту здійснюється, а разі настання відповідних обставин, доцільно такий принцип використати й для фін компаній.	Асоціація “Українське об'єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
	питань внутрішнього аудиту.	потребують урахування їх у внутрішніх документах з питань внутрішнього аудиту.			
14.	немає	Фінансова компанія має право об'єднувати окремі внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту в один або кілька документів, не порушуючи вимог цього Положення щодо їх розроблення, наповнення, затвердження, перегляду та інших вимог.	Доцільно передбачити таку можливість	Асоціація “Українське об'єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua
15.	немає	Фінансова компанія, яка входить до визнаної Національним банком фінансової групи, до учасників якої законодавством України встановлені вимоги до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту, відмінні від визначених цим Положенням, керується визначеними	З огляду на те, що для банків та НФУ відмінні вимоги та перелік ВНД з питань внутрішнього аудиту, враховуючи, що Банк - як відповідальна особа Банківської групи, затверджує відповідні ВНД з питань внутрішнього аудиту згідно ПП НБУ №151, необхідно дане питання врегулювати в цьому Проєкті, як це в загальному	Асоціація “Українське об'єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
		нормативно-правовими актами Національного банку України вимогами до внутрішньобанківських документів з питань внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах, що не суперечать вимогам цього Положення.	щодо СВК врегульовано в п. 12 ПП НБУ №185.		
16.	89-19. Служба внутрішнього аудиту подає річний план аудиторських перевірок на затвердження відповідальному органу фінансової компанії до 10 грудня року, що передус звітному. Відповідальний орган фінансової компанії затверджує річний план аудиторських перевірок не пізніше 31 грудня року, що передус звітному.	89-19. Служба внутрішнього аудиту готує та подає річний план аудиторських перевірок на затвердження відповідальному органу фінансової компанії до 10 грудня року, що передус звітному. Відповідальний орган фінансової компанії затверджує річний план аудиторських перевірок не пізніше останнього робочого дня першого місяця звітного року не	Пропозиція ґрунтується на тому, що необхідно передбачити достатні та розумні строки для підготовки та затвердження річного плану перевірок, не обмежуючи конкретними строками головного аудитора та відповідального органу.	Асоціація “Українське об’єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
		пізніше 31 грудня року, що передус звітному.			
17.	89-21. Служба внутрішнього аудиту щороку проводить внутрішній аудит достовірності, повноти та вчасності звітності, яка надається фінансовою компанією до Національного банку, її відповідності бухгалтерському обліку та даним операційних та реєстраційних систем. Звіт за результатами такого аудиту має містити інформацію про показники, файли звітності, дані бухгалтерського, операційного та реєстраційного обліку, які підлягали аудиту, період перевірки, обсяг вибірки, встановлені недоліки та порушення, рекомендації та відповідальних за їх	89-21. Служба внутрішнього аудиту перевіряє достовірність щороку проводить внутрішній аудит достовірності, повноти, та вчасності звітності, яка надається фінансовою компанією до Національного банку, її відповідності бухгалтерському обліку та даним облікових систем. Звіт за результатами такого аудиту має містити інформацію про показники, файли звітності, дані бухгалтерського, операційного та реєстраційного обліку, які підлягали аудиту, період перевірки, обсяг вибірки, встановлені недоліки та порушення, рекомендації та	Пропозиція ґрунтується на тому, що: 1) обсяг питань щорічної перевірки має базуватися на ризик-орієнтованому підході; 2) регуляторна звітність на вимогу ПП НБУ №199 щороку перевіряється в рамках зовнішнього аудиту, в результаті чого окремо в Нацбанк подається звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності), тому не є зрозумілим дублювання відповідних функцій та складання додаткового звіту. 3) задля уникнення неоднозначного трактування, доцільно в Проєкті вживати термінологію, яка вже використовується в ПП НБУ №199, а саме, що облікова і реєструюча / реєстраційна /	Асоціація “Українське об’єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
	виконання, строки виконання рекомендацій.	відповідальних за їх виконання, строки виконання рекомендацій.	обліково-реєстраційна системи визначається під загальним терміном - облікові системи.		
18.	91. Служба внутрішнього аудиту за результатами проведеної роботи готує та подає відповідальному органу: 1) два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного за звітним періодом (пів року) звіт про діяльність служби внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю фінансової компанії; 2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання річного плану проведення	91. Служба внутрішнього аудиту за результатами проведеної роботи готує та подає відповідальному органу: 1) два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного за звітним періодом (пів року) звіт про діяльність служби внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю фінансової компанії; 2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного	Пропозиція ґрунтується на тому, що у Проекті має бути чітко визначено, які документи готуються та подаються на затвердження відповідальному органу, тому, задля уникнення неоднозначного розуміння, вкрай необхідно видалити посилання на інші документи.	Асоціація “Українське об’єднання лізингодавців”	ЄДРПОУ: 33784609, uul@uul.com.ua

1	2	3	4	5	6
	внутрішніх аудиторських перевірок фінансової компанії із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту фінансової компанії, а також оцінку ефективності внутрішнього аудиту з дотриманням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.	за звітним не пізніше останнього місяця I кварталу року, наступного за звітним, звіт про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок фінансової компанії із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту фінансової компанії, а також оцінку ефективності внутрішнього аудиту з дотриманням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.	Пропозиція ґрунтується на тому, що відповідно до ПП НБУ №151 банки формують звіт про виконання до кінця I кварталу року, наступного за звітним. Враховуючи зазначене, необхідно встановити тотожні вимоги по термінам й для фін компаній. Також, враховуючи п. 964 цього Проекту, та з урахуванням того, що відповідно до ПП НБУ №151 для банків не встановлені чіткі строки для проведення оцінки, потрібно видалити вимогу про оцінку до кінця I кварталу.		
19.			Недотримання принципу пропорційності для малих фінансових компаній. Проект змін встановлює ідентичні та надзвичайно складні вимоги до організації функції	Всеукраїнська громадська організація “Інститут внутрішніх	office@theiia.org.ua

1	2	3	4	5	6
			внутрішнього аудиту як для великих установ, так і для малих фінансових компаній, де функцію виконує лише один внутрішній аудитор. Глобальні стандарти внутрішнього аудиту прямо вказують, що на спроможність функції повністю відповідати вимогам може впливати її розмір, а для підрозділів з одного члена необхідні особливі підходи до програм забезпечення якості. Впровадження обов'язкових складних внутрішніх документів (Стратегії, окремих методологій управління ресурсами, комунікацій тощо) створює надмірне адміністративне навантаження на малі компанії, що не відповідає ризик-орієнтованому підходу.	аудиторів України”	
20.			Відсутність синхронізації з Постановою Правління Національного банку України від 19.12.2025 №151 (Положення про організацію	Всеукраїнська громадська організація “Інститут внутрішніх	office@theiia.org.ua

1	2	3	4	5	6
			внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах) щодо банківських груп. Запропоновані зміни не враховують положення Постанови Правління НБУ №151 від 19.12.2025, яка дозволяє здійснювати внутрішній аудит учасника банківської групи (небанку) підрозділом внутрішнього аудиту відповідальної особи групи. Необхідно синхронізувати вимоги Проекту з нормами Постанови №151, щоб дозволити фінансовим компаніям у складі банківських груп використовувати експертизу та ресурси головного банку, уникаючи дублювання функцій та зайвих витрат на утримання окремого штату аудиторів у кожній дочірній компанії.	аудиторів України”	
21.			Надлишкові вимоги, що не відповідають Глобальним	Всеукраїнська громадська	office@theiia.org.ua

1	2	3	4	5	6
			стандартам. Проект містить вимоги щодо розробки та затвердження великої кількості відокремлених методологій (наприклад, окрема методологія побудови комунікацій, методологія управління ресурсами), що виходять за межі обов'язкових вимог Глобальних стандартів. Глобальні стандарти наголошують на гнучкості та можливості адаптації методології до розміру та структури організації. Ми вважаємо за доцільне дозволити компаніям об'єднувати ці питання в єдиному Положенні про внутрішній аудит або Посібнику (Методології), як це передбачено міжнародною практикою.	організація “Інститут внутрішніх аудиторів України”	