

**Аналіз впливу**  
**проекта постанови Правління Національного банку України**  
**“Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії та Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”**  
**на ринок фінансових послуг**

**I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання**

Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансових компаній та Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – Проект акта) приймається відповідно Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Проектом акта пропонується затвердити Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансових компаній (далі – Положення) та зміни до деяких нормативних актів Національного банку України (далі – Національний банк).

Положенням пропонується встановити вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансових компаній.

Також Проектом акта пропонується зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, зокрема щодо зобов'язання кредитної спілки здійснювати діяльність з використанням інформаційних систем, необхідних для забезпечення належного надання фінансових послуг.

Проект акта, в частині затвердження Положення, поширюється на фінансові компанії, та, в частині Змін до деяких нормативних актів Національного банку, – на фінансові компанії, страхові компанії та кредитні спілки.

Положенням пропонується встановити компоненти системи внутрішнього контролю фінансової компанії:

- контрольне середовище;
- система управління ризиками;
- вимоги до аудиту;
- контрольна діяльність;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

У межах системи внутрішнього контролю пропонується встановити вимоги до управління ризиками, притаманними діяльності фінансових компаній з урахуванням особливостей виду їх діяльності, характеру і переліку послуг, які вони надають. Зокрема пропонується встановити вимоги до управління:

- операційним ризиком;
- кредитним ризиком;
- ризиком ліквідності;
- комплаєнс-ризиком;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/150298

від 29.11.2024 18:21

валютним ризиком;  
ризиком ліквідності.

Змінами до Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами), та Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 (зі змінами) (далі разом – Положення про систему управління), пропонується встановити вимоги щодо врегулювання питання про встановлення порядку повідомлення Національного банку фінансовою компанією про настання технічного збою або інших невідворотних обставин для страхових компаній та кредитних спілок.

Зміни до Положень про управління дозволять врегулювати порядок взаємодії та посилити контроль за діяльністю страхових компаній, кредитних спілок та встановити порядок повідомлення ними Національного банку у випадках наявності технічного збою або настання невідворотних обставин.

Внесенням змін до Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 191, пропонується:

підпункт 3 пункту 10 розділу I виключити, оскільки необхідність наявності внутрішнього документа з питань управління ризиками встановлюється Положенням;

привести його у відповідність до вимог Закону про фінансові компанії у зв'язку із прийняттям Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв'язку з прийняттям Закону України “Про адміністративну процедуру”».

Критеріями, за якими буде оцінюватись акт, є:

кількість фінансових компаній, страхових компаній, кредитних спілок, які привели свою діяльність у відповідність до вимог акта;

кількість фінансових компаній, страхових компаній, кредитних спілок, що порушили вимоги акта.

## **II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання**

Прийняття Проекта акта забезпечить фінансову стійкість фінансових компаній, за рахунок наявності у них системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, з урахуванням особливостей виду їх діяльності, характеру і переліку послуг, які вони надають, ризиків, притаманних такій діяльності, особливостей, встановлених законами з питань регулювання діяльності господарських товариств та юридичних осіб інших організаційно-правових форм, відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі вони створені.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/150298

від 29.11.2024 18:21

Запропоновані проектом акта зміни до Положень про систему управління дозволять врегулювати порядок взаємодії та посилити контроль за діяльністю страхових компаній, кредитних спілок та встановити порядок повідомлення ними Національного банку у випадках наявності технічного збою або настання невідворотних обставин.

### **III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта**

Виконання вимог Проекта акта не потребує додаткових витрат Національного банку України, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Розрахунок очікуваних витрат та вигоди Проекта акта для суб'єктів, на яких поширюється дія Проекта акта, не проводиться у зв'язку з відсутністю джерел підтвердженої інформації, що має бути використана для його проведення. Разом з тим, для них очікується потреба у додаткових витратах на створення / модифікацію організаційної структури для приведення у відповідність до вимог Положення.

Перший заступник Голови  
Національного банку України

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат [36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000](#)

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/150298

від 29.11.2024 18:21