Гончаренко Олена Михайлівна, магістрант

Сумський національний аграрний університет, м.Суми

**Організація внутрішнього фінансового контролю у діяльності небанківських фінансово-кредитних установ**

Слід відмітити, що внутрішній фінансовий контроль (внутрішній аудит) за дотриманням законів, нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг повинен здійснюватися посадовою особою фінансово-кредитної установи, яка призначається за рішенням загальних зборів та повинна мати відповідний рівень кваліфікації згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері фінансових послуг.

Внутрішній аудит включає в себе:

- нагляд за поточною діяльністю компанії;

-контроль за дотриманням законодавства, нормативно-правових актів органів, що здійснюють національне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішень органів управління;

- перевірку результатів поточної фінансової діяльності компанії;

- аналіз інформації про діяльність компанії, професійну діяльність її працівників та випадки зловживання повноваженнями її працівниками [1].

Внутрішній аудит компанії відповідає за контроль над наступними питаннями:

- здійснення діяльності згідно з обліковою політикою та внутрішніми процедурами, встановленими чинним законодавством та відповідними внутрішніми документами;

- систематичний аналіз та оцінка діяльності компанії з точки зору її фінансової стабільності та платоспроможності;

- перевірка та оцінка ефективності заходів контролю за виконанням прийнятих рішень;

- оцінка ефективності системи управління активами та пасивами, включаючи оцінку структури портфеля активів та потенційних ризиків;

- своєчасність, достовірність, повнота та правильність відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченої законодавством;

- управління ризиками, що виникають під час здійснення основної та інших видів діяльності, та моніторинг діяльності з мінімізації ризиків;

- діяльність та пов'язані з нею ризики при укладанні договорів від імені компанії агентами та іншими посередниками;

- дотримання обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, встановлених з метою обмеження ризиків операцій з фінансовими активами.

Відповідно завданням керівництва небанківської фінансово-кредитної установи є розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

До внутрішнього фінансового контролю повинні бути задіяні і бухгалтерія товариства, а також юридичний і фінансовий департамент.

Завданням бухгалтерії є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг згідно з вимогами чинного законодавства України та відповідно до укладених договорів.

Завданням юридичного департаменту є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням чинного законодавства при укладанні договорів та захист прав та інтересів компанії правовими засобами.

Завданням фінансового департаменту є оцінка фінансових ризиків, аналіз фінансово-економічного стану компанії та розробка шляхів оптимізації діяльності компанії.

Працівники небанківських фінансово-кредитних установ, в обов'язки яких входить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, зобов'язані:

1) виконувати свої обов'язки відповідно до посадової інструкції і внутрішніх нормативних документів з питань фінансового контролю;

2) не завдавати шкоди інтересам компанії, не порушувати права та інтереси клієнтів компанії;

3) нести передбачену законом відповідальність за невиконання та неналежне виконання посадових обов'язків.

Посадові особи, до обов'язків яких входить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть наступну відповідальність:

1) за неналежне виконання або невиконання обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, в межах, встановлених чинним законодавством України про працю;

2) за правопорушення, скоєні в процесі своєї діяльності, в межах, встановлених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.

3) за майнову шкоду, заподіяну підприємству, в межах, передбачених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

У разі порушення працівником, безпосередньо залученим до надання фінансових кредитів, вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів, керівники товариства можуть відсторонити його від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності.

Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників небанківських фінансово-кредитних установ визначається відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником кредитної установи та вимог чинного законодавства України.

Література

1. Правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту ТОВ «Тайм Кредит». URL: <https://time-credit.com.ua/wp-content/uploads/2020/12/Pravila-nadannya-koshtiv-u-poziku-v-tomu-chisli-i-n-ansovogo-kreditu-vid-17.12.2020_TK.pdf>