

## **Описание системы внутреннего контроля в ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»**

В ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля, учитывающая требования контролирующих (надзорных) органов Республики Беларусь, органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части организации внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов (далее – ЛПА), определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и должностных лиц и соответствует специфике финансово-хозяйственной деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Система внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляется с использованием модели «трех линий защиты»:

- первая линия – подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью;
- вторая линия – ответственные подразделения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- третья линия – внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Основные цели системы внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:

- обеспечение упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и ЛПА ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- достоверность, полнота, объективность, своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической, управленческой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационная безопасность;
- соблюдение всеми работниками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ при выполнении своих должностных обязанностей требований нормативных правовых актов Республики Беларусь, международных стандартов в области банковского надзора, норм профессиональной этики, локальных правовых актов,

определяющих направления развития и регулирующих деятельность ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- разрешение конфликтов интересов, возникающих в деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- исключение вовлечения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и его работников в осуществление деятельности, имеющей незаконный характер, в том числе в легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), а также своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в соответствующие государственные органы.

Достижение целей системы внутреннего контроля обеспечивается в результате совместного функционирования пяти взаимосвязанных компонентов:

- контрольная среда;
- система управления рисками;
- контрольные процедуры;
- информация и коммуникации;
- мониторинг средств контроля и оценка эффективности.

Принципы внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:

- Тон сверху. Управление и культура контроля. Вовлеченность руководства.

Органы управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ несут ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, включая контроль за соблюдением этических норм и стандартов профессиональной деятельности в рамках корпоративной культуры ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, создают атмосферу открытого общения, подают пример безупречного поведения, поощряют честность и лояльность работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, приверженность принципам этики, профессиональное и добросовестное отношение к участию в системе внутреннего контроля.

- Ответственность. Участие во внутреннем контроле каждого работника ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

В процессе осуществления внутреннего контроля участвуют все без исключения подразделения и работники ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с их функциями и обязанностями.

Работники и руководители на всех уровнях несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий.

- Распределение полномочий при совершении операций и сделок.

Формирование системы контроля, при которой обеспечивается распределение полномочий при совершении операций и сделок, установление лимитов и системы согласования операций и сделок, а также осуществление контроля со стороны органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и руководителей

подразделений. Система контроля предполагает четкое разделение обязанностей работников и исключение ситуаций, при которых сфера деятельности работника допускает конфликт интересов.

- Признание и оценка риска.

Система внутреннего контроля ИНКАСС.ЭКСПЕРТ направлена на выявление всех рисков, которые могут оказывать влияние на достижение стратегических целей ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, оценку и мониторинг выявленных рисков на постоянной основе с помощью специально разработанных инструментов, а также их предупреждение и минимизацию.

- Всесторонний характер. Внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Процедуры внутреннего контроля регламентируются внутренними документами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

- Методологическое единство.

Процессы и процедуры внутреннего контроля реализуются на основе единых требований и подходов для всех подразделений и работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

- Оптимальность. Объем контрольных процедур, используемых в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, является необходимым и достаточным для эффективного осуществления внутреннего контроля и достижения целей ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Ресурсы и затраты на внедрение и последующее функционирование контрольных процедур не превышают последствия реализации рисков, а совокупный уровень остаточного риска соответствует аппетиту к риску ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

- Непрерывность. Внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляется на постоянной основе и на всех уровнях управления, что позволяет ИНКАСС.ЭКСПЕРТ своевременно выявлять отклонения в системе внутреннего контроля и предупреждать их возникновение в будущем.

- Независимая оценка. Общая эффективность внутреннего контроля ИНКАСС.ЭКСПЕРТ подлежит независимой оценке.

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляет следующие виды внутреннего контроля: предварительный, текущий и последующий.

Система внутреннего контроля ИНКАСС.ЭКСПЕРТ включает в себя базовые и дополнительные направления контроля.

Базовые направления контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, установленные в соответствии с подходами Национального банка Республики Беларусь, включают в себя:

- контролирование достижения поставленных стратегических целей;
- контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ при совершении банковских и иных операций (сделок);
- контролирование эффективности управления активами и пассивами;

- контролирование сохранности активов и вложений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
  - контролирование распределения полномочий и ответственности;
  - контролирование соблюдения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и его работниками требований законодательства, ЛПА ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
  - внутренний контроль за организацией работы по ПОД/ФТ;
  - контролирование эффективности системы управления рисками;
  - контролирование функционирования информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;
  - контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;
  - контролирование соблюдения законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;
  - контролирование исключения конфликта интересов в деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Дополнительные направления контроля выделяются ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в рамках групповых подходов, практической целесообразности и включают в себя:

- контролирование эффективности управления комплаенс-риском;
- контролирование эффективности управления данными;
- контролирование обеспечения кибербезопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на постоянной основе. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов.

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на постоянной основе проводится оценка системы внутреннего контроля с целью определения уровня ее организации соответствия масштабам и характеру деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

В ИНКАСС.ЭКСПЕРТ назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которое координирует/контролирует деятельность подразделений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и должностных лиц ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, осуществляющих внутренний контроль, организует разработку ЛПА, регламентирующих политику, методики, процедуры системы внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, представляет отчетность на рассмотрение Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету, Правлению ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, получает

информацию (в том числе анонимную) о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

**Информация о должностном лице, ответственном за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:**

ФИО	Должность	Дата назначения
Богатенко Алексей Викторович	Руководитель службы внутреннего контроля	01.12.2015