

Закрытое акционерное общество
«Небанковская кредитно-финансовая
организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ЗАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

01.12.2015 г. № 1

ПОЛОЖЕНИЕ

01.12.2015 г. № 1/01-05/5

г. Минск

о раскрытии информации о деятельности
ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая
организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»,
о взаимодействии со средствами
массовой информации
и о рекламной деятельности

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Положение о раскрытии информации о деятельности ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», о взаимодействии со средствами массовой информации и о рекламной деятельности (далее – Положение) устанавливает минимальный объем и порядок раскрытия информации о деятельности ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО), порядок взаимодействия со средствами массовой информации и осуществления рекламной деятельности.

Настоящее Положение разработано с целью совершенствования работы по вопросам создания и размещения в средствах массовой информации публикаций о деятельности НКФО и рекламно-информационных материалов в соответствии со следующими законодательными, нормативными правовыми актами:

Закон Республики Беларусь от 17.07.2008 N 427-3 «О средствах массовой информации»;

Закон Республики Беларусь от 10.05.2007 N 225-3 «О рекламе»;

Закон Республики Беларусь от 17.05.2011 N 262-3 «Об авторском праве и смежных правах»;

Закон Республики Беларусь от 05.02.1993 N 2181-ХП «О товарных знаках и знаках обслуживания»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.11.2007 N 1497 «О реализации закона Республики Беларусь «О рекламе» (вместе с «Положением о порядке размещения (распространения) на территории Республики Беларусь рекламы продукции, товаров, работ, услуг, производимых на этой территории», «Положением о порядке размещения (распространения) на территории Республики Беларусь

рекламы алкогольных напитков в средствах массовой информации», «Положением о порядке размещения средств наружной рекламы», «Положением о порядке размещения (распространения) и согласования наружной рекламы, рекламы на автомобилях, трамваях, троллейбусах, колесных тракторах, автопоездах»);

Инструкция о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 N 19 (далее – Инструкция Национального банка);

2. Для целей настоящего Положения нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

заинтересованные пользователи – клиенты, контрагенты, акционеры, иные бенефициарные собственники НКФО, участники банковской группы и (или) банковского холдинга, другие юридические и физические лица, заинтересованные в получении информации, включающей информацию о деятельности НКФО, банковской группы и (или) банковского холдинга, отчетность (консолидированную отчетность) об их деятельности и годовую отчетность (годовую консолидированную отчетность);

информация о деятельности НКФО – информация о регистрации, лицензионных полномочиях, бизнес-плане (стратегическом плане развития), корпоративном управлении, системах управления рисками и внутреннего контроля, финансовой надежности и общем состоянии, видах и условиях осуществления банковских операций, организационной структуре, структуре собственности и иная существенная информация;

информация о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга – информация о корпоративном управлении, видах деятельности, головной организации и участниках, структуре собственности банковской группы и (или) банковского холдинга, финансовой надежности головной организации и участников банковской группы и (или) банковского холдинга и иная существенная информация;

раскрытие информации – обеспечение доступа к информации о деятельности НКФО, банковской группы и (или) банковского холдинга, годовой отчетности и отчетности о деятельности НКФО, годовой консолидированной отчетности и консолидированной отчетности путем публикации, размещения в общедоступных местах, на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее - интернет-сайт НКФО), головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, Национального банка Республики Беларусь, а также путем предоставления названной информации по запросам заинтересованных пользователей;

средство массовой информации – форма периодического распространения массовой информации с использованием печати, телевизионного вещания и радиовещания, глобальной компьютерной сети Интернет;

маркетинговые активности – комплекс маркетинговых мероприятий (прямая реклама (ATL), промо-кампании (BTL), связи с общественностью (PR)), направленных на продвижение продуктов/услуг НКФО, развитие бренда, реализацию исследовательских проектов и проч.;

маркетинговые коммуникации – комплекс мероприятий, направленных на доведение до клиента информации о продукте, его ценовых и неценовых условиях и параметрах, а также на формирование положительных восприятий бренда и продукта в целом;

прямая реклама (ATL-коммуникация) – маркетинговые коммуникации от

имени НКФО, направленные на определенную группу аудитории, размещаемые в медиа-каналах на основе платности с целью информирования аудитории об услугах и продуктах НКФО и убеждения воспользоваться ими.

3. Подходы к составу и объему информации, которая подлежит раскрытию, цели раскрытия той или иной информации, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения пользователей информации, а также механизмы внутреннего контроля надлежащего раскрытия информации определяются НКФО с учетом требований, установленных настоящим Положением и Инструкцией о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 N 19 (далее – Инструкция Национального банка). Публикации и рекламно-информационные материалы НКФО обязаны соответствовать установленным Национальным банком требованиям к качеству информации: существенности, актуальности, сопоставимости, подлинности.

Существенной признается информация, упоминание или искажение которой может изменить или повлиять на экономическое решение заинтересованного пользователя.

4. Не подлежат раскрытию сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну НКФО, ее клиентов и контрагентов, за исключением случаев предоставления таких сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5. В центральном аппарате НКФО руководство работой со средствами массовой информации осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий Отдел маркетинга и продаж (далее – заместитель председателя). Организация и координация работы со средствами массовой информации возлагается на Отдел маркетинга и продаж.

6. Реклама НКФО призвана обеспечивать всестороннее информирование юридических и физических лиц об НКФО и ее услугах с целью наиболее полного удовлетворения их потребностей и создания у потребителей устойчивой системы предпочтений. Реклама должна способствовать формированию позитивного образа и росту авторитета НКФО, содействуя повышению ее устойчивости, надежности и конкурентоспособности.

Реклама обязана носить целенаправленный, систематический и достоверный характер.

7. Объектами рекламы являются диапазон и качество предоставляемых НКФО услуг и осуществляемых ею операций, позитивный образ НКФО и ее символика.

8. Общее руководство рекламной деятельностью осуществляется заместителем председателя. Организация и координация рекламной деятельности в НКФО возлагается на Отдел маркетинга и продаж.

ГЛАВА 2

ОБЪЕМ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКФО

9. Объем и порядок размещения информации, доводимой НКФО до сведения заинтересованных пользователей, должны обеспечивать доступность, достоверность, ясность и полноту. Информация должна размещаться оперативно, своевременно и регулярно. Информация, в том числе представляемая по однотипным запросам,

должна раскрываться всем заинтересованным пользователям в равном объеме.

10. НКФО указывает на главной странице своего интернет-сайта ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 8, 9 Инструкции Национального банка.

11. Объем и порядок публикации годовых отчетов и отчетности о деятельности НКФО, консолидированной годовой отчетности и консолидированной отчетности осуществляется в соответствии с главой 3 Инструкции Национального банка.

Промежуточная (квартальная) консолидированная отчетность НКФО, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) (промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность) не публикуется в печатных средствах массовой информации.

12. Объем и порядок представления годовых отчетов и отчетности о деятельности НКФО, консолидированной годовой отчетности и консолидированной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь для публикации в периодическом печатном издании Национального банка Республики Беларусь регулируется главой 4 Инструкции Национального банка.

13. Отдел маркетинга и продаж вносит предложения руководству НКФО о способах и средствах доведения информации до юридических и физических лиц, совместно с заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата НКФО готовит и размещает в средствах массовой информации печатные, аудио, аудиовизуальные и другие сообщения и материалы о деятельности НКФО, осуществляет рекламу услуг и продуктов через глобальную компьютерную сеть Интернет.

14. Сведения, доводимые НКФО до заинтересованных пользователей, представляются ответственными подразделениями согласно п. 15 настоящего Положения в Отдел маркетинга и продаж. Отдел маркетинга и продаж размещает указанные сведения на веб-сайте НКФО не позднее следующего рабочего дня после их представления в форме, установленной Инструкцией Национального банка. Кассово-инкассаторские центры (далее – КИЦ) обязаны обновить указанные сведения в помещениях, где осуществляется обслуживание клиентов, в срок не позднее следующего рабочего дня со дня их размещения на веб-сайте НКФО, но не позднее 5 рабочих дней со дня изменения местонахождения, режима работы, справочных телефонов КИЦ и структурных подразделений НКФО.

15. Ответственные за предоставление информации Отделу маркетинга и продаж для размещения на веб-сайте НКФО

№ п/п	Наименование информации	Ответственное структурное подразделение центрального аппарата НКФО	Срок представления
1	Состав Наблюдательного совета НКФО с указанием места основной работы членов Наблюдательного Совета	Отдел по работе с персоналом	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
2	Состав Правления НКФО. Порядок приема посетителей	Отдел по работе с персоналом	Сведения предоставляются в

	Председателем и членом Правления НКФО		срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
3	Информация о банковском холдинге, в который входит НКФО (наименование юридических лиц, структура взаимного участия участников банковского холдинга, а том числе доля участия, наименование, местонахождение и адрес интернет-сайта ее головной организации)	Отдел финансов и стратегического развития	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения или получения измененных сведений от участников банковского холдинга
4	Показатели, характеризующие выполнение НКФО нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь	Отдел финансов и стратегического развития	Не позднее 3 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в Национальный банк Республики Беларусь
5	Размер фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на 1-е число месяца	Отдел финансов и стратегического развития	Не позднее 3 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в Национальный банк Республики Беларусь
6	Акционеры и иные бенефициарные собственники НКФО, владеющие 5 и более процентами акций НКФО: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица)	Юридическая служба	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения либо со дня получения информации об изменении
7	Информация о государственной регистрации НКФО: 1. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.	Юридическая служба	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения

	<p>2. Дата принятия решения о государственной регистрации НКФО.</p> <p>3. Лицензионные полномочия НКФО на осуществление банковской деятельности: номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанных в ней</p>		
8	Сведения о выдаче, приостановлении и восстановлении действия, а также отзыве Национальным банком Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций	Юридическая служба	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
9	Годовая отчетность, составленная в соответствии с НСФО, в полном объеме, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой отчетности	Отдел бухгалтерского учета и отчетности	Не позднее 20 апреля года, следующего за отчетным годом
10	Отчетность о деятельности НКФО, составленная в соответствии с НСФО (по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября), в полном объеме	Отдел бухгалтерского учета и отчетности	Не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом
11	Годовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, в полном объеме, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность	Отдел финансов и стратегического развития	Не позднее 25 июля года, следующего за отчетным годом
12	Отчетность о деятельности НКФО, составленная в соответствии с МСФО (по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября), в полном объеме	Отдел финансов и стратегического развития	Не позднее 5 числа третьего месяца, следующего за отчетным кварталом

13	Конечные бенефициарные собственники НКФО (с их согласия): наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица)	Юридическая служба	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения либо со дня получения информации об изменении
14	Размер уставного фонда	Отдел бухгалтерского учета и отчетности	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
15	Устав НКФО	Юридическая служба	Предоставляется в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня регистрации
16	Справочные телефоны НКФО	Административно-хозяйственный отдел	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
17	Структура НКФО в разрезе регионов (области и г. Минск): наименование, местонахождение, режим работы, справочные телефоны	Административно-хозяйственный отдел	Сведения вносятся в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
18	Сведения об осуществляемых банковских операциях и иных услугах НКФО	Отдел маркетинга и продаж	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней до дня их изменения
19	Сведения о размере вознаграждения (платы) за операции, осуществляемые НКФО в соответствии со Сборником вознаграждений	Отдел финансов и стратегического развития	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней до дня их изменения
20	Стратегия (стратегический план) развития НКФО и отчет о ходе его реализации	Отдел финансов и стратегического развития	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
21	Описание системы управления рисками и системы внутреннего контроля	Служба рисков Служба внутреннего контроля	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения

22	Принципы и стандарты профессиональной этики	Отдел по работе с персоналом	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
22	Описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения	Служба рисков Служба внутреннего контроля	Сведения предоставляются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
23	Пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об изменениях в деятельности, организационной структуре, структуре собственности и состоянии НКФО	Отдел маркетинга и продаж	Сведения размещаются в срок, не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения

16. В целях достоверного размещения на официальной странице Национального банка Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет сведений об НКФО (номера телефонов, факсов, телексов), Административно-хозяйственный отдел уведомляет Национальный банк Республики Беларусь об изменениях в этих сведениях в течение 2 рабочих дней после внесения в них изменений.

17. Контроль за достоверностью информации о деятельности НКФО, подлежащей раскрытию в соответствии с Инструкцией Национального банка, осуществляют ответственные в соответствии с п. 16 настоящего Положения.

Отдел маркетинга и продаж осуществляет контроль за своевременным внесением информации о деятельности НКФО, подлежащей размещению на интернет-сайте.

КИЦ самостоятельно осуществляют контроль за полнотой, актуальностью и достоверностью размещаемой информации, находящейся в помещениях по обслуживанию клиентов (при их наличии).

Контроль за информацией о режимах работы КИЦ осуществляет Отдел организации инкассации и кассовой работы.

Мониторинг организации внутреннего контроля за процессом раскрытия информации, а также выборочный последующий контроль полноты и достоверности ее раскрытия осуществляет Служба внутреннего аудита при проведении аудиторских проверок и наблюдений.

ГЛАВА 3

ОБЪЕМ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОДГОТОВКИ, СОГЛАСОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ПУБЛИКАЦИЙ И РЕКЛАМНО-ИНФОРМАЦИОННЫХ МАТЕРИАЛОВ ОБ НКФО

18. Реклама, являясь составной частью деятельности НКФО, осуществляется планомерно на основе ее единой политики.

19. Планирование рекламной деятельности предусматривает определение ее

целей, путей ее достижения и создание условий для реализации операций и услуг НКФО в условиях конкуренции для получения максимального эффекта.

20. Рекламная деятельность НКФО включает мероприятия по:

20.1. рекламе услуг и операций;

20.2. созданию позитивного образа НКФО;

20.3. разработке и поддержанию корпоративного стиля в наружной и внутренней рекламе.

21. Процедура планирования маркетинговых активностей осуществляется Отделом маркетинга и продаж во взаимодействии с ОАО "БПС-Сбербанк" на основании отдельного документа, регламентирующего такое взаимодействие.

22. Расходы на маркетинговые активности осуществляются Отделом маркетинга и продаж централизованно.

23. Порядок осуществления рекламной деятельности предполагает:

23.1. Изготовление Отделом маркетинга и продаж в централизованном порядке печатной рекламы для всей системы НКФО посредством заключения договоров с полиграфическими организациями в соответствии с отдельным локальным нормативно-правовым актом, регламентирующим порядок заключения, исполнения и учета договоров НКФО.

Централизованно изготовленная рекламная полиграфическая продукция распределяется среди КИЦ. Распределение утверждает заместителем председателя.

23.2. Централизованное планирование и проведение комплексных республиканских рекламных кампаний по продвижению операций и услуг НКФО осуществляется Отделом маркетинга и продаж.

В целях оперативности решения рекламных задач НКФО, широкого использования массовых средств рекламы, оптимизации расходов, соблюдения корпоративного стиля, обеспечения системного подхода в рекламе и повышения ее эффективности допускается проведение республиканских рекламных кампаний НКФО совместно с рекламным агентством, отобранным в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами НКФО.

23.3. Централизованное изготовление наружной рекламы (надкрышных рекламных установок, рекламы на фасадах, архитектурной подсветки зданий, оформление входных групп, валютных касс, пунктов обмена валют, банкоматов, платежно-справочных терминалов, рекламных щитов и др.) осуществляется на основании инициативы Отдела маркетинга и продаж Административно-хозяйственным отделом путем заключения договоров с организациями-производителями рекламы, привлекаемыми к изготовлению корпоративной рекламы НКФО.

24. По инициативе Отдела маркетинга и продаж, Административно-хозяйственный отдел в соответствии с отдельным локальным нормативно-правовым актом, регламентирующим порядок заключения, исполнения и учета договоров НКФО подготавливают договоры и дополнительные соглашения к ним, осуществляют контроль и обеспечивают исполнение заключенных договоров и дополнительных соглашений к ним.

25. Сроки заключения договоров на разработку, изготовление и монтаж корпоративной рекламы должны обеспечивать своевременное выполнение плана указанных работ.

26. Акты сдачи-приемки работ по договорам, транспортные накладные и

товарно-транспортные накладные подписываются по месту размещения рекламной продукции начальниками КИЦ или уполномоченными на то должностными лицами.

27. Порядок и сроки расчетов за выполненные рекламные работы, а также их авансирование устанавливается договором с соблюдением норм, предусмотренных отдельным локальным нормативным правовым актом, регламентирующим порядок заключения, исполнения и учета договоров НКФО.

28. КИЦ (кроме ГКИЦ) обязаны самостоятельно получить разрешение соответствующего местного исполнительного и распорядительного органа на размещение наружной рекламы и оформленный в установленном порядке паспорт рекламы на наружных ограждающих конструкциях, строениях, зданиях (крыше, фасаде, стенах), отдельно стоящих рекламных щитах, указателей. КИЦ после получения паспорта наружной рекламы и всех требуемых согласований передают копию паспорта рекламы и оригинал договора в Отдел маркетинга и продаж для дальнейшей передачи в Отдел бухгалтерского учета и отчетности.

29. Паспортизацию наружной рекламы на объектах в г. Минске производит Отдел маркетинга и продаж.

ГЛАВА 4 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

30. Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения.

Заместитель
Председателя Правления

В.А. Михалевич