
СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ПЛАН РАЗВИТИЯ

ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

на 2016-2020 годы



ИНКАСС
ЭКСПЕРТ

Ценность в движении

Общая информация о компании

Закрытое акционерное общество «Небанковская финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) зарегистрировано Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 ноября 2015 года № 707 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 807000255.

В соответствие с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 2015 г. № 764 ИКАСС.ЭКСПЕРТ выдано специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности № 34 от 22 декабря 2015 г. с указанием в нем следующих банковских операций:

- осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и

ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Полное наименование организации:

На белорусском языке	Закрытае акцыянернае таварыства «Нябанкаўская крэдытна-фінансавая арганізацыя «ИНКАС.ЭКСПЕРТ»
На русском языке	Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»
На английском языке	Joint-Stock Company "Non-banking Credit and Financial Institution "INCASS.EXPERT"

Сокращенное наименование организации:

На белорусском языке	ЗАТ «Нябанкаўская крэдытна-фінансавая арганізацыя «ИНКАС.ЭКСПЕРТ»
На русском языке	ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»
На английском языке	JSC "Non-banking Credit and Financial Institution "INCASS.EXPERT"

Юридический адрес (в том числе для почтовой корреспонденции): Республика Беларусь, г. Минск, 220005, бульвар имени Мулявина, 6, каб. 501.

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ является дочерней компанией ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Банк) и входит в структуру банковского холдинга. Организация создана для оказания кассово-инкассаторских услуг финансовым институтам и корпоративным клиентам.

Основные продукты ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:

- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей – осуществляемый сбор на основании договоров службой инкассации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. В рамках данной услуги также осуществляться операции по

перевозке к устройствам самообслуживания (далее УС) – совокупность операций по перевозке наличных денег, предназначенных для работы УС, а также принятых через УС.

- кассовое обслуживание – пересчет и обработка денежной наличности и ценностей, формирование и упаковка денежной наличности и иных банковских ценностей, загрузка и выгрузка денежной наличности в кассеты/из кассет УС и т.п.;

- банковское хранение – прием от поклажедателя документов и ценностей на открытое хранение и возврат их поклажедателю в сохранности;

- прочее – иная предусмотренная законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемая для собственных нужд и (или) необходимая для обеспечения осуществления операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

1. Характеристика рынка

По состоянию на 1 декабря 2015 года банковское сообщество Республики Беларусь состоит из 26 коммерческих банков, из которых девять имеют лицензию на осуществление перевозки и инкассации. Наиболее крупными игроками рынка являются ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк».

В настоящее время стремление банков к снижению операционных рисков за счет оптимизации организационных структур обуславливает тенденцию передачи вспомогательных функций на аутсорсинг.

Целесообразность вывода кассово-инкассаторских функций на аутсорсинг подтверждаются расширением рынка этого вида услуг и успешным развитием крупнейших мировых инкассаторских компаний: Brink's, Securicor plc, G4S plc и др.

На инкассаторском рынке Российской Федерации успешно работают такие крупные компании, как Российское объединение инкассации Центрального банка, НКО ИНКАХРАН, ФГУП «ГЦСС». Основными конкурентными преимуществами данных специализированных организаций являются выгодные тарифы, получаемые за счет эффекта масштаба на большой территории, предоставления банкам возможности передавать обслуживание клиентов на аутсорсинг без риска их потери, гибкость

организационной структуры при интенсивном региональном и технологическом развитии.

Высокий уровень технологичности, квалифицированный персонал, большой опыт управления наличным денежным обращением создают предпосылки для успешной реализации проекта по созданию эффективно функционирующей самостоятельной организации кассово-инкассаторского направления.

2. Миссия, видение, стратегические цели

Стратегия развития материнского банка ПАО Сбербанк на период 2014-2018 гг. предусматривает в качестве одного из приоритетных направлений осуществление технологического прорыва – интегрирование в бизнес самых современных технологий и инноваций.

Стратегические цели ИНКАСС.ЭКСПЕРТ – создание и ведение бизнеса, основанного на клиентоориентированности, получение прибыли в долгосрочном периоде, принимая во внимание приоритет сотрудничества с финансовыми институтами и субъектами хозяйствования, с использованием передовых технологий и лучших международных практик.

Наши ценности:

- Лидерство – принятие ответственности, постоянное развитие и самосовершенствование;
- Командность – готовность помочь друг другу, работая на общий результат, доверие в отношении своих коллег;
- Клиентоориентированность – путем предоставления качественных услуг удовлетворение потребностей наших клиентов и оправдание их ожиданий.

Стратегическое видение:

Выстраивание долгосрочного взаимовыгодного партнерства с клиентами на основе предоставления качественного сервиса по перевозке, хранению и доставке наличных денежных средств и иных ценностей, проведение активной политики, позволяющей занять доминирующее положение на рынке кассово-инкассаторских услуг с применением стандартизированных бизнес-процессов, передовых технологий и инноваций при достижении эффективности оказываемых услуг.

Миссия:

Мы создаем для клиентов условия реализации их собственных целей, содействуем успеху партнеров, предоставляем акционерам возможность к долгосрочному получению дивидендов, формируем позитивный имидж ИНКАСС.ЭКСПЕРТ как стабильного и надежного финансового партнера.

Специализация на предоставлении кассово-инкассаторских услуг юридическим лицам, в том числе банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, с использованием оптимизированных бизнес-процессов, передовых технологий и инноваций позволит ИНКАСС.ЭКСПЕРТ занять устойчивую позицию на рынке.

3. Маркетинговая политика

Маркетинговая политика ИНКАСС.ЭКСПЕРТ построена в соответствии с маркетинговой политикой Банка и ПАО Сбербанк и направлена на максимизацию прибыли за счет введения новых продуктов и услуг, увеличения объемов их продаж на рынке в результате осуществления маркетинговой деятельности.

Стратегической целью маркетинговой деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ является максимальная ориентация на потребителя и превращение ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в первоклассную «сервисную» компанию по обслуживанию клиентов. Маркетинговая деятельность ИНКАСС.ЭКСПЕРТ ориентирована на выстраивание долгосрочных отношений с клиентами.

Целями маркетинговой деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ являются:

- максимальное удовлетворение требований клиентов и сегментов клиентов по объему, структуре и качеству продуктов и услуг;
- укрепление позиций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на рынке посредством максимального удовлетворения потребностей клиентов и отдельных сегментов клиентов;
- поиск наиболее перспективных клиентских сегментов.

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ является первой в Республике Беларусь специализированной компанией, оказывающей кассово-инкассаторские услуги вне структуры банка.

От сотрудничества с ИНКАСС.ЭКСПЕРТ клиенты получают комфортные условия обслуживания со следующими преимуществами:

1) по сравнению с небольшими банками, не имеющими разветвленной филиальной сети и сконцентрированными в основном на оказании кассово-инкассаторских услуг для клиентов в г. Минске:

- уверенность в качестве обслуживания и сохранности ценностей (благодаря формированию профессиональной команды из опытных сотрудников, имеющих специальную подготовку, и построению надежной технологической платформы);

- доступность (присутствие служб во всех регионах Республики Беларусь);

- удобный график заездов (разветвленная сеть маршрутов);

- комплексность (полный спектр услуг, доступных на рынке);

2) по сравнению со всеми банками:

- индивидуальный подход и высокий уровень сервиса (клиентский менеджер, который представляет интересы клиента в финансовой организации; система мониторинга качества услуг; отлаженные бизнес-процессы и передовые технологии);

- централизованное сопровождение клиентов, имеющих филиальную сеть по всей стране (возможность заключения централизованного договора с установлением единого тарифа по всей зоне покрытия бизнеса клиента; проинкассированные в разных регионах

страны денежные средства клиента могут зачисляться одним платежом на его банковский счет, одно контактное лицо в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ по вопросам взаимодействия);

- индивидуальный тариф (рассчитывается индивидуально для каждого клиента в зависимости от параметров оказания услуг, в том числе объемов перевозимых ценностей, времени проведения операции и месторасположения объекта);

- своевременность оказания услуг;

- гибкость организационной структуры при интенсивном региональном и технологическом развитии.

Помимо этого для банков-клиентов обслуживание (передача на аутсорсинг кассового направления) в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ будет более выгодно, чем в других банках, поскольку в этом случае:

- отсутствует риск для банков-клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ потери собственных клиентов-юридических лиц по договорам на инкассацию (ИНКАСС.ЭКСПЕРТ не имеет лицензии на комплексное обслуживание юридических лиц);

- отсутствует риск утечки конфиденциальной информации к конкуренту (ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, специализируясь на кассово-инкассаторских услугах, не является конкурентом для банков по остальным направлениям);

- отсутствует зависимость от ценовой политики банка-конкурента (ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, не являясь конкурентом для банков, заинтересован в динамичном развитии банков-партнеров).

Основной целью маркетинговой политики ИНКАСС.ЭКСПЕРТ является завоевание значительной и стабильной в долгосрочной перспективе доли имеющегося рынка.

Целью маркетинговых активностей ИНКАСС.ЭКСПЕРТ является эффективное донесение информации о торговом предложении и позиционировании продукта, услуги для эффективного привлечения клиентов, их удержания либо формирования лояльности. Достижение указанной цели заключается в формировании и реализации стратегии в области продвижения продуктов и услуг ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в части:

- формирования и реализации программ лояльности;
- формирования и реализации медиа-стратегии ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, включая создание эффективной системы планирования и размещения рекламы;
- реализация маркетинговых мероприятий: проведение семинаров, конференций, референс-визитов и пр.;
- формирования и реализации эффективной системы разработки и изготовления рекламно-информационных материалов;
- формирование и реализация стратегии ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в части выставочной деятельности.

4. Операционная модель

Операционная модель, как целевая архитектура ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, обеспечивает комплексное рассмотрение ключевых функциональных областей и организационной структуры. Реализация операционной модели обеспечит структурированный подход к построению самостоятельного бизнеса.

Система управления

Система управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ включает совокупность элементов, подсистем и коммуникаций между ними и создана с целью обеспечения эффективного функционирования компании и достижения ее стратегических целей.

Коллегиальными органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление.

Контрольным органом ИНКАСС.ЭКСПЕРТ является Ревизионная комиссия.

Наблюдательный совет, Правление, Ревизионная комиссия ИНКАСС.ЭКСПЕРТ подотчетны Общему собранию акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Члены органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с обязанностями, закрепленными в трудовых контрактах и в локальных нормативных правовых актах ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Вопрос о привлечении

к материальной ответственности Председателя Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ рассматривается Наблюдательным советом ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, членов иных органов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ – Общим собранием акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в соответствии с законодательством.

Система безопасности

В соответствии с требованиями Инструкции о порядке и условиях оборудования объектов Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, средствами и системами охраны, утверждённой Постановлением МВД и Правления Национального банка Республики Беларусь №45дсп/372дсп от 05 июня 2014 г., другими руководящими документами МВД Республики Беларусь, все помещения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ оснащены средствами охранной и тревожной сигнализации.

Помещения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ оборудуются средствами пожарной безопасности согласно ТКП 45-2.02-190-2010 «Пожарная автоматика зданий и сооружений. Строительные нормы проектирования», ТКП 45-2.02-22-2006 «Правила проектирования» и другими нормативными правовыми актами МЧС Республики Беларусь.

Согласно требованиям Инструкции о порядке и условиях оборудования объектов Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, средствами и системами

охраны, утверждённой Постановлением МВД и Правления Национального банка Республики Беларусь №45дсп/372дсп от 05 июня 2014 г., учитывая локальные нормативно-правовые акты Банка и рекомендации ПАО Сбербанк, помещения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ контролируются системами видеонаблюдения высокого разрешения с архивацией.

Безопасное функционирование обеспечивается в соответствии с Инструкцией об организации охраны Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций подразделениями Департамента охраны Министерства внутренних дел Республики Беларусь, утверждённой Совместным Постановлением МВД Республики Беларусь и Правлением Национального Банка Республики Беларусь от 25 апреля 2006г. №107/69ДСП, с привлечением территориальных подразделений Департамента охраны МВД Республики Беларусь на договорных условиях согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь № 632 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 6 января 2012 г. №17».

В ИНКАСС.ЭКСПЕРТ используется ИТ-инфраструктура, система информационной безопасности которой построена в соответствии с требованиями законодательства и подходами, регулирующими деятельность в области защиты информации и информатизации, стандартами: СТБ ИСО 9000-206 «Системы менеджмента качества. Основные положения и

словари», СТБ ИСО «Системы менеджмента качества. Требования», СТБ ИСО/МЭК 12207-2003 «Информационные технологии. Процессы жизненного цикла программных средств», СТБ П ISO/IES 27001-2008 «Информационные технологии. Технологии безопасности. Системы управления защитой информацией. Требования», СТБ П ОР 34101.41 «Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Общие положения», а также с учётом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь.

Для обеспечения защиты экономических, финансовых и иных прав и интересов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ от противоправных действий юридических и физических лиц, способных нанести материальный и репутационный ущерб, используются различные программно-аппаратные ресурсы.

Система управления рисками

Одним из условий успешной реализации бизнес-задач ИНКАСС.ЭКСПЕРТ является создание системы управления рисками, отвечающей требованиям Банковского кодекса Республики Беларусь, нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь, документам Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

- обеспечение и защита интересов акционеров, клиентов и иных лиц с учетом принимаемых рисков;

- эффективное управление капиталом с учетом принимаемых рисков и повышение рыночной стоимости ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- создание конкурентных преимуществ на этапе стратегического планирования за счет оценки уровня принимаемых рисков;

- соблюдение процедур корпоративного управления.

Процесс управления рисками, внедряемый в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, позволит:

- идентифицировать риски, присущие его деятельности;

- осуществлять оценку уровня принимаемых существенных рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема рисков;

- осуществлять постоянный мониторинг и контроль принимаемых существенных рисков, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- интегрировать систему управления рисками с процессами управления капиталом и бизнес-планированием;

- определять общую достаточность капитала ИНКАСС.ЭКСПЕРТ с учетом принимаемых рисков;

- своевременно корректировать процедуры управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы управления рисками соответствовали текущей ситуации в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и охватывали все существенные риски, характерные для направлений деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Основными существенными рисками на начальном этапе функционирования ИНКАСС.ЭКСПЕРТ прогнозируются следующие риски:

- операционный риск,

- стратегический и бизнес-риск,

- риск ликвидности,

- правовой риск,

- риск потери деловой репутации,

- кредитный риск,

- рыночный (валютный) риск.

В силу специфики деятельности, а также с учетом перечня планируемых операций, деятельность ИНКАСС.ЭКСПЕРТ будет наиболее подвержена влиянию операционного риска.

Основным источником операционного риска ИНКАСС.ЭКСПЕРТ прогнозируется риск ошибок персонала при осуществлении операций и сбои (отказы) систем.

Вместе с тем, с учетом специфики деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ значительное внимание будет уделяться мерам по ограничению и контролю рисков внутреннего и внешнего мошенничества.

В процессы управления операционным риском будут вовлечены все подразделения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Ограничение и контроль возникающих операционных рисков ИНКАСС.ЭКСПЕРТ будет осуществлять с помощью следующих инструментов:

- отказ от осуществления отдельных операций, видов сделок;
- стандартизация и описание бизнес-процессов;
- непрерывное совершенствование процессов, повышение эффективности контрольных процедур и развитие контрольной среды;
- реализация политики внутренней (в том числе объектовой и информационной) безопасности;
- процедуры страхования имущества, здоровья и жизни работников, а также материальных ценностей (включая наличные денежные средства), находящихся на хранении и в процессе инкассации и перевозки;
- заключение с контрагентами соглашений об уровне оказания услуг (Service Level Agreement, SLA).

Проведение новых операций при отсутствии регламентации порядка их совершения в локальных нормативных правовых актах или в соответствующих решениях органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, не будет допускаться.

Снижение уровня остаточного операционного риска будет достигаться за счет:

- внедрения эффективных мер по ограничению операционного риска;

- повышения качества построения обеспечивающих и бизнес-процессов, а также системы внутреннего контроля с учетом узкой специализации на представлении кассово-инкассаторских услуг;

- своевременной разработки мероприятий по минимизации риска, а также контроля статуса их реализации;

- непрерывного повышения уровня исполнительской дисциплины;

- развитию риск-культуры в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля будет осуществлять, в том числе, анализ соответствия системы управления рисками требованиям Национального Банка Республики Беларусь на предмет наличия в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для каждого существенного риска адекватной политики, процедур управления и других мер, проверку надлежащего применения этой политики, процедур и других мер. С развитием систем управления рисками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ будет развивать и систему внутреннего контроля, обеспечивающую надежность и эффективность процессов в целом.

Внутренний контроль осуществляется Наблюдательным советом, Ревизионной комиссией ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, Аудиторским комитетом, иными коллегиальными органами, подразделениями, функциональными службами и работниками всех уровней, включая Службу внутреннего аудита, Службу

внутреннего контроля и должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля и управления рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, практику и процедуры, обеспечивающие недопущение вовлечения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в финансовые операции, имеющие незаконный характер.

В ИНКАСС.ЭКСПЕРТ назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которое является работником ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и возглавляет Службу внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Служба внутреннего контроля является специальным подразделением по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, координирует и контролирует деятельность подразделений и должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, организует разработку локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на

рассмотрение органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, аудиторского комитета.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, выполняет функции ответственного должностного лица ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для целей предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, входит в состав Аудиторского комитета.

Организационная структура системы внутреннего контроля, генерируемые ею информационные потоки, распределение областей ответственности и полномочий должностных лиц, порядок их осуществления, порядок взаимодействия между подразделениями и работниками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, подчиненность и подотчетность должностных лиц и подразделений, осуществляющих внутренний контроль, порядок информационного обеспечения должностных лиц и подразделений, ответственных за внутренний контроль, порядок принятия решений организуются таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, в том числе между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими внутренний контроль, и подразделениями (должностными лицами), которые подвергаются внутреннему контролю.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Председателю Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ. Руководитель Службы внутреннего аудита входит в состав Аудиторского комитета.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Деятельность Службы внутреннего аудита в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- независимость службы внутреннего аудита от деятельности других подразделений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- объективность в изложении материалов, принятии решений и внесении предложений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- системность, комплексность охвата проверками службы внутреннего аудита всех направлений деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
- профессионализм и компетентность работников службы внутреннего аудита;
- конфиденциальность;
- эффективность функционирования Службы внутреннего аудита.

Порядок проведения внутреннего мониторинга СВК Службой внутреннего аудита, периодичность и состав информации, предоставляемой Службой внутреннего

аудита Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету, Председателю Правления, осуществляется в порядке, установленном локальными нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность внутреннего аудита ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Внутренний мониторинг Службы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе Аудиторским комитетом, органами управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, функциональными службами (на соответствующем уровне и по определенным направлениям деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) и работниками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и локальными нормативными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ путем наблюдения за функционированием СВК на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию СВК и контролирования реализации принятых решений.