

## **Система внутреннего контроля в ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»**

В ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО) создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля (далее – СВК), учитывающая требования надзорных и контролирующих органов Республики Беларусь, подходы ОАО «БПС-Сбербанк», органов управления НКФО, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части организации внутреннего контроля.

СВК в НКФО строится с учетом общепринятых международных подходов, включая формирование контрольной среды, мероприятия по управлению рисками и возможностями, мероприятия по выполнению контрольных процедур, информационные системы и коммуникации, мероприятия по мониторингу и независимой проверке.

Внутренний контроль осуществляется Наблюдательным советом, Правлением НКФО, Ревизионной комиссией НКФО, Аудиторским комитетом, коллегиальными рабочими органами НКФО, подразделениями, функциональными службами и работниками НКФО всех уровней, включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля и должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля и управление рисками в НКФО, практику и процедуры, обеспечивающие недопущение вовлечения НКФО в финансовые операции, имеющие незаконный характер.

Стратегию НКФО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля определяет Политика в области внутреннего контроля в ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», утверждаемая Наблюдательным советом НКФО.

Основные цели, задачи и требования к организации СВК в НКФО, принципы, виды и способы осуществления внутреннего контроля, а также порядок осуществления внутреннего мониторинга СВК определен в Положении об организации системы внутреннего контроля в ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», утверждаемом Правлением НКФО.

НКФО осуществляет внутренний мониторинг СВК на постоянной основе путем наблюдения за функционированием СВК на всех уровнях управления.

Организационная структура СВК, генерируемые ею информационные потоки, распределение областей ответственности и полномочий должностных лиц, порядок их осуществления, порядок взаимодействия между подразделениями и работниками НКФО, 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.

СВК является неотъемлемой частью деятельности НКФО и обеспечивает надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности.

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

СВК НКФО организована по следующим направлениям:

- контроль достижения поставленных стратегических целей;
- контроль обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности НКФО при совершении банковских и иных операций (сделок);
- контроль эффективности управления активами и пассивами;
- контроль сохранности активов и вложений НКФО;
- контроль достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- контроль распределения полномочий и ответственности;
- контроль соблюдения НКФО и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов НКФО;
- внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- контроль эффективности функционирования системы управления рисками;
- контроль деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получения и передачи информации), обеспечения информационной безопасности;
- контроль работы с обращениями граждан и юридических лиц;
- контроль соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;
- контроль исключения конфликта интересов в деятельности НКФО.

Важным элементом эффективного функционирования СВК НКФО является Служба внутреннего аудита, созданная в целях осуществления проверки деятельности НКФО, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов. Цели, принципы, задачи и функции Службы внутреннего аудита определяются Наблюдательным советом НКФО. Служба внутреннего аудита информирует Правление и Наблюдательный совет НКФО о выявленных проблемах, реализованных или потенциальных рисках, нарушениях в деятельности НКФО и угрозах его интересам, включая случаи, когда органы управления и руководство НКФО приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для НКФО, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

В НКФО назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которое координирует/контролирует деятельность подразделений, функциональных служб и должностных лиц НКФО по осуществлению ими внутреннего контроля, организует разработку локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики, процедуры СВК в НКФО, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии СВК в НКФО, представляет управленческую отчетность на рассмотрение Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету, Правлению НКФО.

Дальнейшее развитие внутреннего контроля в НКФО ведется в направлении повышения скорости принятия решений и реагирования на внешнюю информацию в НКФО, развитие эффективных способов распространения информации, улучшение информационно-аналитического обеспечения процесса принятия решений.