

СОЗДАНИЕ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» КОМИТЕТЫ И ИХ ПОЛНОМОЧИЯ (ФУНКЦИИ)

В соответствии с Уставом ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) созданы Комитет по рискам и Аудиторский комитет.

Целью деятельности Комитета по рискам является обеспечение реализации стратегии ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в области управления рисками. Основной задачей Комитета по рискам является обеспечение качественной подготовки решений Наблюдательного совета ИНКАСС.ЭКСПЕРТ по вопросам управления рисками путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций.

Для достижения установленной цели на Комитет по рискам возлагаются следующие основные функции:

- мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении управления рисками, риск-профиля, толерантности к присущим ИНКАСС.ЭКСПЕРТ рискам и аппетита к риску, иных риск-метрик (показателей) ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- осуществление оценки эффективности системы управления рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- рассмотрение вопросов о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на основании отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- представление на рассмотрение Наблюдательного совета своих рекомендаций по вопросам управления рисками, предложений по совершенствованию системы управления рисками, в том числе на основании оценки эффективности системы управления рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- ежегодное представление Наблюдательному совету отчета о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- ежегодное представление Наблюдательному совету отчета об итогах своей деятельности, а также его предварительное рассмотрение;

- предварительное рассмотрение проектов локальных правовых актов, регламентирующих процесс управления рисками, вносимых на утверждение Наблюдательного совета;

- проведение самооценки эффективности деятельности Комитета по рискам на основании отдельных решений Наблюдательного совета;

- рассмотрение информации / отчетов подразделений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, поясняющих сложившийся уровень отдельных видов рисков и / или их прогноз, в рамках исполнения соответствующих поручений Наблюдательного совета, Комитета по рискам, Правления;

- утверждение плана работы Комитета по рискам, рассмотрение отчетов о его выполнении;

признание операционных инцидентов существенными/ несущественными для целей принятия решений о размере премии по итогам работы за квартал и годовых бонусов Председателю Правления, заместителям Председателя Правления и членам Правления;

предварительное рассмотрение всех вопросов по управлению рисками, подлежащих рассмотрению Наблюдательным советом;

рассмотрение совместно с Аудиторским комитетом на совместном заседании вопросов управления конфликтом интересов, возникающим между членами Наблюдательного совета и ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, членами Наблюдательного совета и Правлением, и представление рекомендаций Наблюдательному совету по принятию мер в отношении такого конфликта в рамках своей компетенции;

осуществление иных действий, предусмотренных нормативными правовыми актами;

рассмотрение иных вопросов и принятие иных решений в отношении рисков в пределах полномочий, делегированных Наблюдательным советом Комитету по рискам.

Аудиторский комитет содействует Наблюдательному совету в осуществлении контроля за эффективностью работы систем внутреннего контроля, корпоративного управления и контроля за деятельностью внутреннего аудита в рамках предоставляемых Наблюдательным советом полномочий.

Аудиторский комитет осуществляет следующие основные функции:

проводит внутренний мониторинг выполнения решений Наблюдательного совета, принятых в отношении системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита;

в рамках вопросов, относящихся к компетенции Аудиторского комитета, анализирует процесс реализации целей и стратегии ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, вносит предложения по вопросам внутреннего контроля, корпоративного управления;

осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего аудита;

рассматривает результаты проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации, аудитора – индивидуального предпринимателя, Ревизионной комиссии, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, представляет Наблюдательному совету информацию о выявленных существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, которые могут привести к неблагоприятным последствиям;

регулярно представляет Наблюдательному совету управленческую отчетность о состоянии системы внутреннего контроля и деятельности службы внутреннего аудита. Состав и периодичность представления информации Наблюдательному совету должны обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления для принятия управленческих решений;

представляет на рассмотрение Наблюдательного совета свои рекомендации по

вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля, в том числе на основании рассмотрения результатов проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации, аудитора – индивидуального предпринимателя, Ревизионной комиссии, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов;

обеспечивает качественную подготовку решений Наблюдательного совета по вопросам, относящимся к компетенции Аудиторского комитета, углубленное изучение данных вопросов и подготовку необходимых рекомендаций;

осуществляет внутренний мониторинг процедуры составления финансовой, бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;

осуществляет выбор внешней аудиторской организации, аудитора – индивидуального предпринимателя и организует необходимое взаимодействие с ними;

анализирует отчеты и заключения по результатам внешнего аудита и осуществляет общий контроль за исполнением рекомендаций и мероприятий по итогам осуществления внешнего аудита.