

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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»
12.07.2019 № 25

ПОЛИТИКА

12.07.2019 № 1-08/44

г. Минск

по противодействию
мошенничеству в ЗАО
«Небанковская кредитно-финансовая организация
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика по противодействию мошенничеству в ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – Политика) разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Уставом ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее - ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) и другими локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, а также с учетом локальных нормативных правовых актов ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Банк) в сфере противодействия мошенничества, отвечающих единым стандартам Группы ПАО Сбербанк.

2. Настоящая Политика является частью системы управления рисками и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения мошенничества, а также минимизации и/или ликвидации последствий проявлений мошенничества.

3. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи противодействия мошенничеству в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность при организации функционирования системы противодействия мошенничества в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая клиентов, контрагентов.

4. Для целей настоящей Политики под мошенничеством (мошенническими действиями) понимается умышленные действия со стороны работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, иных физических и юридических лиц, направленные на получение выгоды за счет ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, либо причинение материального ущерба с

использованием различных мошеннических схем.

Мошеннические схемы – последовательность действий, позволяющих совершить обман (злоупотребить доверием) самого ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, либо его клиентов с указанными выше целями.

Термин «холдинг по рискам» (далее – Холдинг) имеет значение, определенное в локальных нормативных правовых актах Банка.

5. Настоящая Политика является основой для разработки ЛНПА (регламентов, методик, технологических схем и других) в области противодействия мошенничеству в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ по мере внедрения соответствующих методик и процедур в рамках единых подходов Холдинга.

ГЛАВА 2 СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

6. Термины, определения и сокращения, используемые в настоящей Политике:

6.1. Клиент – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, обслуживаемый (осуществляющий финансовые операции) в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

6.2. Контрагент – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, являющийся стороной по договору с ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и не являющийся Клиентом.

6.3. Работник ИНКАСС.ЭКСПЕРТ – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

6.4. Участник Холдинга – дочернее или зависимое общество Банка, включенное в состав Холдинга и в отношении которого по итогам идентификации рисков принято решение об интегрированном управлении рисками на уровне Холдинга.

ГЛАВА 3 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

7. Основной целью системы противодействия мошенничеству является обеспечение сохранности и безопасности активов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

8. Противодействие мошенничеству заключается в деятельности органов управления, работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в пределах своих полномочий по:

8.1. профилактике мошенничества – предупреждение мошенничества, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции и мошенничества;

8.2. борьбе с мошенничеством – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений и мошеннических схем;

8.3. минимизации и/или ликвидации последствий фактов

мошенничества.

9. Основными задачами системы противодействия мошенничеству являются:

9.1. создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на профилактику и противодействие мошенничеству;

9.2. формирование у работников, клиентов, контрагентов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

9.3. минимизация рисков вовлечения ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и его работников для участия в мошеннических схемах;

9.4. информирование органов управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ о фактах мошенничества и мерах, принимаемых в рамках созданной системы противодействия.

ГЛАВА 4 МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ

10. Внутреннее мошенничество – действия работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, с использованием служебных полномочий путем обмана или злоупотребления доверием.

Основные предпосылки внутреннего мошенничества – доступ работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ к конфиденциальной информации, возможность ее изменения для реализации мошеннической схемы, а также наличие конфликта интересов.

11. Внешнее мошенничество – действия, совершаемые со стороны клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, либо третьих лиц, путем предоставления заведомо ложной информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, либо путем сокрытия информации, либо иные действия.

Нарушение работниками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ требований нормативных актов при работе с клиентами, разглашение (с умыслом или без) конфиденциальной информации, недостаточная защита ресурсов, содержащих конфиденциальную информацию, являются условиями, при которых риск внешнего мошенничества возрастает.

12. Если при осуществлении внутреннего и внешнего мошенничества используются удаленные каналы обслуживания клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, то такие действия дополнительно классифицируются как кибермошенничество.

ГЛАВА 5 ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ

13. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения мошенничества в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ применяются следующие

основные профилактические мероприятия:

13.1. определение перечня функций, видов деятельности и процессов, связанных с высокими рисками мошенничества;

13.2. оценка и обработка любой поступающей информации о фактах мошенничества или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к участию в мошеннических схемах;

13.3. предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми договорами требований к должностным лицам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и кандидатам на руководящие должности;

13.4. внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей по противодействию мошенничеству;

13.5. контроль представительских расходов, дарения и получения подарков. Лимит стоимости подарков устанавливается отдельным ЛНПА ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

13.6. урегулирование и предотвращение конфликта интересов;

13.7. ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых ИНКАСС.ЭКСПЕРТ платежей;

13.8. ознакомление вновь принимаемых на работу в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ работников с требованиями настоящей Политики;

13.9. проведение экспертизы ЛНПА и организационно-распорядительных документов и договоров на предмет противодействия мошенничеству;

13.10. обеспечение необходимого уровня защиты конфиденциальной информации, которая обрабатывается ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

13.11. осуществление реализации мероприятий по формированию корпоративной культуры, не приемлющей мошенничества.

14. К основным мерам по противодействию мошенничества относятся:

14.1. организация «Линии доверия» в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для сообщения о нарушениях.

«Линия доверия» создается в целях повышения качества корпоративного управления, обеспечения всем работникам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ возможности доведения до сведения органов управления и руководителей ИНКАСС.ЭКСПЕРТ достоверной информации обо всех нарушениях законодательства Республики Беларусь, ЛНПА ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Общие требования по созданию и функционированию в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ «Линии доверия» содержатся в Порядке организации работы «Линии доверия» для работников ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 28.12.2015 № 1/01-05/48.

Работник не подвергается санкциям (в том числе увольнение, понижение в должности, лишение премии и т.д.), если сообщение о

возможных фактах мошенничества было сделано, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и законодательством Республики Беларусь.

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ предоставляет следующие каналы для связи (вся информация о контактах доступна на корпоративном портале ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) по вопросам требований настоящей Политики и информации о мошенничестве:

телефоны службы безопасности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;
doverie.nkfo@incass-expert.by;

14.2. постоянное проведение комплекса мероприятий, направленных на выявление фактов внешнего и внутреннего мошенничества;

14.3. проведение внутренних расследований по фактам мошеннических действий со стороны работников;

14.4. эффективное использование механизмов внутреннего контроля и выполнение требований нормативных документов в ходе осуществления деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

14.5. проведение регулярных аудиторских проверок эффективности системы внутреннего контроля, а также контроль за соблюдением требований законодательства.

ГЛАВА 6

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ ИНКАСС.ЭКСПЕРТ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ

15. Наблюдательный совет ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляет общий контроль за противодействием мошенничеству и мерах, принимаемых в этой области.

16. Правление ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:

16.1. утверждает настоящую Политику, иные ЛНПА по вопросам противодействия мошенничеству;

16.2. осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции;

16.3. рассматривает информацию о фактах мошенничества и мерах, принимаемых в рамках созданной системы противодействия.

17. Служба безопасности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:

17.1. разрабатывает общую методологию в области противодействия мошенничеству и поддерживает единообразие подходов в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в рамках системы интегрированного управления рисками Холдинга;

17.2. идентифицирует области, виды деятельности и процессы в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ с высоким уровнем рисков мошенничества;

17.3. осуществляет меры по внедрению и проведению процедур и мероприятий противодействия мошенничеству;

17.4. проводит экспертизу организационно-распорядительных документов и ЛНПА ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в том числе на стадии их разработки и согласования в части соответствия настоящей Политике;

17.5. организует либо участвует в служебных проверках в области противодействия мошенничеству;

17.6. подготавливает обучающие материалы в области противодействия мошенничеству;

17.7. консультирует работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ по вопросам противодействия мошенничеству;

17.8. взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам мошенничества с целью привлечения к ответственности виновных в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

17.9. ведет учет поступающей информации о фактах мошенничества, разрабатывает рекомендации руководству ИНКАСС.ЭКСПЕРТ по устранению причин и условий, способствующих внешнему и внутреннему мошенничеству;

17.10. информирует органы управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ о фактах мошенничества и мерах, принимаемых в рамках созданной системы противодействия.

18. Члены органов управления, а также руководители структурных подразделений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и их заместители:

18.1. ориентируют работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на безусловное выполнение требований настоящей Политики;

18.2. учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работником ИНКАСС.ЭКСПЕРТ своих обязанностей по противодействию мошенничеству и настоящей Политики при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала.

19. Все работники ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:

19.1. при наличии информации о фактах мошенничества (возможного мошенничества) незамедлительно информируют службу безопасности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ по всем вопросам противодействия мошенничеству напрямую либо посредством линии доверия;

19.2. должны ознакомиться с настоящей Политикой, размещенной в свободном доступе на сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и руководствоваться ее требованиями в повседневной деятельности;

19.3. неукоснительно соблюдают требования законодательства Республики Беларусь в сфере противодействия мошенничеству;

19.4. в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области

противодействия мошенничеству.

ГЛАВА 7 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ИНКАСС.ЭКСПЕРТ

20. Все работники ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

21. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, материальной, гражданско-правовой ответственности, а также привлечены к административной и уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 8 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Настоящая Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Республики Беларусь, стандартов Группы ПАО Сбербанк. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с законодательством Республики Беларусь, применяются положения законодательства Республики Беларусь.

23. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в сети Интернет, открыто заявляет о противодействии любым мошенническим действиям, направленным против ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, либо его клиентов.

24. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия мошенничества с государственными органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, партнерами и участниками Холдинга в целях:

24.1. установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении мошенничества;

24.2. обмена информацией по вопросам противодействия мошенничеству;

24.3. координации деятельности по профилактике мошенничества.

25. Настоящая Политика вступает в силу через 5 рабочих дней после ее утверждения.

Руководитель службы
безопасности

О.Ф.Вайда