

ПОЛОЖЕНИЕ

31.12.2021 № 1-8/56

г. Минск

о раскрытии информации
Закрытым акционерным обществом
«Небанковская кредитно-финансовая
организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

(с учетом дополнения 1 от 30.11.2022 № 1-8/56/1 , дополнения 2 от 19.04.2023
№ 1-8/56/2, дополнения 3 от 20.07.2023 №1-8/56/3)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение устанавливает объем, порядок и сроки раскрытия информации о деятельности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ИНКАСС.ЭКСПЕРТ).

Настоящее Положение разработано с целью совершенствования работы по вопросам создания и размещения в средствах массовой информации, на интернет-сайте и в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, публикаций о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии со следующими законодательными, нормативными правовыми актами:

Закон Республики Беларусь от 17.07.2008 № 427-3 «О средствах массовой информации»;

Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-ХІІ «О хозяйственных обществах» (далее – Закон № 2020-ХІІ);

Инструкция о раскрытии информации, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (далее – НБ РБ) от 11.01.2013 № 19 (далее – Инструкция НБ РБ № 19);

Инструкция о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43 (далее – Инструкция Минфина № 43);

Инструкция об управлении рисками при аутсорсинге, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.01.2020 № 1 (далее – Инструкция НБ РБ № 1);

Инструкция о порядке проведения валютно-обменных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.05.2021 № 141 (далее – Инструкция НБ РБ № 141);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211 «Об утверждении Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях» (далее – Постановление НБ РБ № 211);

Закон Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-3 «О защите персональных данных» (далее – Закон № 99-3).

2. В настоящем Положении используются следующие термины и их определения:

заинтересованные пользователи – клиенты, контрагенты, акционеры, иные бенефициарные собственники ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, участники банковской группы и (или) банковского холдинга, другие юридические и физические лица, заинтересованные в получении информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

информация о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ – информация о регистрации, лицензионных полномочиях, стратегическом плане развития, корпоративном управлении, системах управления рисками и внутреннего контроля, финансовой надежности и общем состоянии, видах и условиях осуществления операций, организационной структуре, структуре собственности, индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная существенная информация;

квартальная отчетность о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ – информация о показателях, характеризующих финансовое положение, доходы, расходы и прибыль или убыток ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в объеме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с пунктом 12-4 Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 (далее – Инструкция № 172), на 1 апреля, 1 июля, 1 октября;

печатные СМИ – официальные периодические издания, определенные Президентом Республики Беларусь для обнародования (опубликования) нормативных правовых актов Республики Беларусь, а также журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков»;

раскрытие информации – обеспечение доступа к информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ путем публикации, размещения в общедоступных местах, на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт) ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, НБ РБ, а

также путем предоставления названной информации по запросам заинтересованных пользователей;

средства массовой информации – форма периодического распространения массовой информации с использованием печати, вещания теле- или радиопрограммы, глобальной компьютерной сети Интернет;

В настоящем Положении используются следующие сокращения:

ГКИЦ/КИЦ – главный кассово-инкассаторский центр / кассово-инкассаторские центры;

ЛПА – локальный правовой акт ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности и их Разъяснения, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности;

НПА – нормативный правовой акт Республики Беларусь;

НСФО – национальные стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности;

ООД – отдел обеспечения деятельности;

ООКОиИ – отдел организации кассовых операций и инкассации;

ОП – обменный пункт;

ОУВОНиО – отдел учета внутрибанковских операций, налогообложения и отчетности;

ОФиСР – отдел финансов и стратегического развития;

СВК – служба внутреннего контроля;

СП – структурное подразделение ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

СМИ – средства массовой информации;

СЭД «Канцлер» – пакет прикладных программ «Канцлер+»;

УКПиКР – управление корпоративной, правовой и кадровой работы;

УПиРБ – управление продаж и развития бизнеса.

Существенной признается информация, если ее отсутствие или предоставление в искаженном виде может повлиять на экономические решения заинтересованного пользователя.

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 могут определяться ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в ее локальных правовых актах с учетом требований, установленных настоящим Положением и Инструкцией НБ РБ № 19.

4. Не подлежат раскрытию сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, его клиентов и контрагентов, за исключением случаев предоставления таких сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также сведения об ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в случаях, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и по решению Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на основании решения Правления не размещает в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов, и на своем интернет-сайте информацию, перечень которой установлен Национальным банком Республики Беларусь, в случаях, когда Национальным банком Республики Беларусь дано такое право.

5. В ИНКАСС.ЭКСПЕРТ организацию и координацию работы со СМИ осуществляет УПиРБ.

ГЛАВА 2 ОБЪЕМ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ НА ИНТЕРНЕТ-САЙТЕ

6. Объем и порядок размещения информации, доводимой ИНКАСС.ЭКСПЕРТ до сведения заинтересованных пользователей, должны соответствовать требованиям, установленным Инструкцией НБ РБ № 19, Инструкцией Минфина № 43, Инструкцией НБ РБ № 1, Законом № 2020-ХП и иными нормативными правовыми актами, и решениями НБ РБ, предъявляющими требования к раскрытию информации для неограниченного доступа, в том числе с использованием глобальной компьютерной сети Интернет.

7. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ указывает на головной странице своего интернет-сайта ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 8 Инструкции НБ РБ № 19.

8. Информация для размещения/изменения/исключения на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с настоящим Положением предоставляется ответственными СП (работниками) в УПиРБ посредством докладной записки в СЭД «Канцлер» по маршруту «Докладная записка о раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» согласно приложению 1, за исключением информации для размещения и изменения в соответствии с пунктом 36 приложения 2.

Информация для размещения и изменения на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с пунктом 36 приложения 2 предоставляется ответственными СП (работниками) в УПиРБ путем направления распоряжения об установлении обменных курсов валют посредством СЭД «Канцлер».

УПиРБ размещает/изменяет/исключает информацию, подлежащую раскрытию в соответствии:

с пунктами 1–27, 29–35, 38 приложения 2, на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в течение 2 рабочих дней со дня поступления соответствующей информации;

с пунктом 28 приложения 2, на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в течение 1 рабочего дня со дня поступления соответствующей информации;

с пунктом 36 приложения 2, на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в

течение 10 минут после поступления соответствующей информации посредством СЭД «Канцлер»;

с пунктом 37 приложения 2, на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ не позднее дня изменения информации.

9. Докладная записка о раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ включает в себя обоснование размещения/изменения/исключения информационных материалов, их место на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (наименование раздела, подраздела интернет-сайта ИНКАСС.ЭКСПЕРТ), конкретные сроки их размещения/изменения/исключения и, непосредственно, информационные материалы для размещения на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, которые являются приложениями к указанной докладной записке. Докладная записка о раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ составляется в форматах doc., docx., информационные материалы, подлежащие размещению на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ – преимущественно в форматах gif., pdf., jpeg, в случае необходимости – в форматах doc., docx., xlsx., pptx.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность и квартальная отчетность о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для размещения на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ предоставляется в УПиРБ в виде скан-копий оригиналов документов в формате pdf.

10. Перечень ответственных СП (работников) за предоставление информации в УПиРБ для размещения/изменения/исключения на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и сроки и ее предоставления указаны в приложении 2.

11. Целью раскрытия информации является информирование заинтересованных пользователей о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

12. Ответственными за полноту, достоверность и своевременность предоставляемой информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, подлежащей раскрытию на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с настоящим Положением, являются руководители соответствующих СП или ответственные работники в соответствии с приложением 2 и распорядительными документами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

13. Начальник УПиРБ осуществляет контроль за своевременным размещением предоставляемой информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 3

ОБЪЕМ, ПОРЯДОК И СРОК ПУБЛИКАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНКАСС.ЭКСПЕРТ В ПЕЧАТНЫХ СРЕДСТВАХ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

14. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, составленная в соответствии с НСФО, публикуется ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в печатных СМИ в полном объеме, за исключением

примечаний к ней, предусмотренных законодательством, вместе с аудиторским заключением по этой отчетности не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

15. Квартальная отчетность о деятельности публикуется ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в печатных СМИ не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

16. Годовая индивидуальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, публикуется ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в печатных СМИ в полном объеме, за исключением примечаний, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации, вместе с аудиторским заключением по финансовой отчетности не позднее 31 июля года, следующего за отчетным.

17. При опубликовании отчетности о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, указанной в пунктах 14 - 16 настоящего Положения, ИНКАСС.ЭКСПЕРТ дополнительно указывает следующую информацию:

адрес страницы своего интернет-сайта, где данная отчетность размещена в полном объеме;

адреса страниц интернет-сайтов головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, где в полном объеме размещена бухгалтерская (финансовая) отчетность, указанная в пунктах 18 - 20 Инструкции НБ РБ № 19.

18. Объем публикуемой финансовой отчетности, указанной в пункте 16 настоящего Положения, не подлежит изменению в течение одного отчетного года, за исключением случаев внесения изменений в учетную политику ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности.

19. Не допускается публикация обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанной в пункте 14 настоящего Положения, и обобщенной финансовой отчетности, указанной в пункте 16 настоящего Положения.

20. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность и квартальная отчетность о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для публикации в печатных СМИ предоставляются ответственными СП (работниками) согласно приложению 2 в УПиРБ посредством направления докладной записки в СЭД «Канцлер» по маршруту «Докладная записка о раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (приложение 1).

21. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность и квартальная отчетность о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для публикации в печатных СМИ предоставляется в УПиРБ в виде электронных документов в форматах xls.,xlsx, аудиторское заключение – в форматах doc., docx.

ГЛАВА 3-1 ОБЪЕМ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

В ОБЩЕДОСТУПНЫХ МЕСТАХ ПОМЕЩЕНИЙ, ГДЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ ИНКАСС.ЭКСПЕРТ

21-1. Целью раскрытия информации в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, является информирование заинтересованных пользователей о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

21-2. Информация для размещения/изменения/исключения в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в соответствии с настоящим Положением предоставляется ответственными СП (работниками) в ГКИЦ/КИЦ посредством докладной записки в СЭД «Канцлер» по маршруту согласно приложению 1, за исключением информации для размещения и изменения в соответствии с пунктом 5 приложения 3.

Информация для размещения и изменения в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в соответствии с пунктом 5 приложения 3 предоставляется ответственными СП (работниками) в ГКИЦ/КИЦ путем направления распоряжения об установлении обменных курсов валют посредством СЭД «Канцлер» и/или с помощью программного обеспечения «SC-CASH FUSION».

21-3. Ответственное СП (работник) предоставляет в ГКИЦ/КИЦ информацию, подлежащую раскрытию в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в соответствии:

с пунктами 1–4, 6–13 приложения 3, не позднее дня изменения информации;

с пунктом 5 приложения 3, в течение 10 минут после поступления соответствующей информации посредством СЭД «Канцлер» и/или с помощью программного обеспечения «SC-CASH FUSION».

21-4. Докладная записка о раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ включает в себя обоснование размещения/изменения/исключения информационных материалов, конкретные сроки их размещения/изменения/исключения и непосредственно информационные материалы, которые являются приложениями к указанной докладной записке, для размещения в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Докладная записка о раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ составляется в форматах doc., docx., информационные материалы, подлежащие размещению в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, – преимущественно в форматах gif., pdf., jpeg, в случае необходимости – в форматах doc., docx.

Информационные материалы, подлежащие размещению в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с приказом/ЛПА, составляются преимущественно в форматах gif., pdf., jpeg, в случае необходимости – в форматах doc., docx в соответствии с формой, регламентированной данным приказом/ЛПА.

21-5. Объем и порядок размещения информации, доводимой ИНКАСС.ЭКСПЕРТ до сведения заинтересованных пользователей, должны соответствовать требованиям, установленным Инструкцией НБ РБ № 19, Инструкцией НБ РБ № 141 и иными нормативными правовыми актами и решениями Национального Банка Республики Беларусь, предъявляющими требования к раскрытию информации для размещения в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов.

21-6. Ответственными за полноту, достоверность и своевременность предоставляемой информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, подлежащей раскрытию в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, являются руководители соответствующих СП или работник согласно приложению 3 и распорядительным документам ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

21-7. Перечень ответственных СП (работников) за предоставление информации в ГКИЦ/КИЦ для размещения/изменения/исключения в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, и сроки ее предоставления указаны в приложении 3.

21-8. Начальник ГКИЦ/КИЦ осуществляет контроль за своевременным размещением предоставляемой информации о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

ГЛАВА 4 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Настоящее Положение вступает в силу с 01.01.2022.

23. Со дня вступления в силу настоящего Положения признается утратившим силу Положение о раскрытии информации о деятельности ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 29.12.2018 №1-08/79.

Начальник управления
продаж и развития бизнеса

А.Л. Гракович

Приложение 1
к Положению о раскрытии информации
Закрытым акционерным
обществом «Небанковская кредитно-
финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»
31.12.2021 № 1-8/56
(в редакции Дополнения 3
_____ № __)

Маршрут «Докладная записка о раскрытии информации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в СЭД «Канцлер»

Создание	→	Подписание	→	Согласование	→	Регистрация	→	Рассмотрение	→	Исполнение
↓		↓		↓		↓		↓		↓
Работник СП, ответственного за предоставление информации		Руководитель СП, ответственного за предоставление информации		Руководитель ООД		Работник СП, ответственного за предоставление информации		Начальник УПиРБ ¹ , начальник ГКИЦ/КИЦ ²		Работник УПиРБ ¹ , ГКИЦ/КИЦ ² , ответственный за размещение информации

¹ В отношении информации для размещения/изменения/исключения на интернет-сайте и в печатных средствах массовой информации

² В отношении информации для размещения/изменения/исключения в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов
ИНКАСС.ЭКСПЕРТ

Приложение 2
к Положению о раскрытии информации
Закрытым акционерным
обществом «Небанковская кредитно-
финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»
31.12.2021 №1-8/56
(в редакции Дополнения 3
_____ № __)

Перечень ответственных СП (работников) за предоставление информации в УПиРБ
для размещения/изменения/исключения на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и сроки ее предоставления

№ п/п	Содержание информации	Пункт (п.) (подпункт (подп.)) НПА/ЛПА	Ответственное СП (работник) ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	Срок представления информации УПиРБ	Срок размещения/изменения/исключения информации на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	Условия размещения информации на интернет-сайте ИНКАСС.ЭКСПЕРТ
1	Состав (председатель, независимые директора, представители государства в органах управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, иные члены) Наблюдательного совета ИНКАСС.ЭКСПЕРТ: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место основной работы (занимаемая должность) и (или) сведения об осуществлении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката), квалификация и профессиональный опыт, членство (руководство) в комитетах, созданных Наблюдательным советом ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.4 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
2	Состав (члены) Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое	пп.8.5 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения	Актуальная версия на постоянной основе

	имеется), занимаемая должность, квалификация и профессиональный опыт, полномочия (курулируемые вопросы)			информации	информации	
3	Порядок (график) приема посетителей членами Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.5 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ООД	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
4	Состав банковской группы и (или) банковского холдинга, в которую входит ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (наименование юридических лиц, структура взаимного участия участников банковской группы и (или) банковского холдинга, в том числе доля участия, наименование, местонахождение и адрес интернет-сайта ее (его) головной организации)	пп.8.6 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ОФисР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации/получения информации об изменении от участников банковского холдинга	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации/получения информации об изменении от участников банковского холдинга	Актуальная версия на постоянной основе
5	Наименование, сведения о местонахождении ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, государственной регистрации (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения о государственной регистрации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ), лицензионных полномочиях ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на осуществление банковской деятельности (номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанный в ней), информация о приостановлении, восстановлении действия или об отзыве НБ РБ лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, полный текст устава ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, размер уставного	пп.8.1 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

	фонда					
6	Значение показателя, характеризующего выполнение ИНКАСС.ЭКСПЕРТ нормативов безопасного функционирования, установленного НБ РБ: - минимальный размер нормативного капитала на 1-е число месяца	пп.8.7 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, пункт 4 Инструкции о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в НБ РБ	Не позднее 5 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в НБ РБ	Не менее 5 лет с даты размещения
7	Размер фактически созданных и расчетных специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на 1-е число месяца	пп.8.8 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в НБ РБ	Не позднее 5 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в НБ РБ	Не менее 5 лет с даты размещения
8	Акционеры и иные бенефициарные собственники ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, владеющие 5 и более процентами акций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя собственное, отчество (если таковое имеется) и страна проживания (в отношении физического лица)	пп.8.9 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации/получения информации об изменении	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации/получения информации об изменении	Актуальная версия на постоянной основе
9	В полном объеме годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с НСФО, за исключением сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, вместе с аудиторским заключением по этой отчетности	пп.8.10 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ОУВОНиО	Не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом	Не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным годом	Не менее 5 лет с даты размещения

10	Информация о показателях, характеризующих финансовое положение, доходы, расходы и прибыль или убыток ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в объеме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на 1 апреля, 1 июля, 1 октября (квартальная отчетность о деятельности)	пп.8.10-1 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, пункт 12-4 Инструкции № 172	ОУВОНиО	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего отчетным кварталом	Не менее 5 лет с даты размещения
11	В полном объеме годовая индивидуальная финансовая отчетность ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в соответствии с МСФО вместе с аудиторским заключением по финансовой отчетности	пп.8.11 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ОУВОНиО	Не позднее 20 июля года, следующего за отчетным годом	Не позднее 31 июля года, следующего за отчетным годом	Не менее 5 лет с даты размещения
12	Режим работы и справочные телефоны ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.1 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ООД	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
13	Сведения об организационной структуре ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в разрезе регионов (области и город Минск): наименование, местонахождение, режим работы, справочные телефоны кассово-инкассаторских центров и удаленных рабочих мест	пп.8.3 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ООД	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
14	Сведения об осуществляемых ИНКАСС.ЭКСПЕРТ банковских операциях и иных услугах, в том числе об условиях заключения и осуществления сделок	пп.8.2 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УПиРБ	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
15	Сведения о размере вознаграждения (платы) за осуществляемые ИНКАСС.ЭКСПЕРТ банковские операции и иные услуги, порядке осуществления расчетов	пп.8.2 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
16	Стратегический план развития ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и отчет о ходе его реализации на 1 января года, следующего за отчетным, в объеме, обеспечивающем	пп.8.12 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

	конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну, – в форме презентации или иной удобной для восприятия форме					
17	Описание системы управления рисками в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну	пп.8.13 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	Служба рисков	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
18	Описание системы внутреннего контроля в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну	пп.8.13 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	СВК	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
19	Принципы и стандарты профессиональной этики	пп.8.14 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	СВК	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
20	Информация о должностных лицах, ответственных за управление рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, их назначении и освобождении от выполнения данных функций	пп.8.13 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
21	Описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения	пп.8.16 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	СВК	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
22	Политика по вознаграждениям руководителей и работников ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.16 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
23	Политика ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в отношении раскрытия информации, определенная локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.15 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УПиРБ	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
24	Пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об	пп.8.17 п.8 Инструкции НБ РБ №	СП по направлениям деятельности	Не позднее 3 рабочих дней со	Не позднее 5 рабочих дней со дня	Не менее 1 года с даты размещения

	изменениях в деятельности, организационной структуре, структуре собственности и состоянии ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	19		дня изменения информации/ совершения действия/ наступления события	изменения информации/ совершения действия/ наступления события	
25	Информация на рынке ценных бумаг	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, в соответствии с Инструкцией Минфина № 43	СП в соответствии с распорядительными документами	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации/ совершения действия/ наступления события	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации/ совершения действия/ наступления события	Не менее 5 лет с даты размещения
26	Адрес интернет-сайта Национального банка Республики Беларусь	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УПиРБ	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
27	Инструкция о раскрытии информации, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 11.01.2013 № 19	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УПиРБ	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

28	Информация о заключенных сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, в случаях, установленных законодательством	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, ст.57 Закона № 2020-ХП	СП, выносящее вопрос о совершении сделки на рассмотрение уполномоченного для принятия решения коллегиального органа управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ о ее совершении	Не позднее 2 рабочих дней с даты принятия соответствующе го решения	Не позднее 3 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения	Не менее 5 лет с даты размещения
29	Информация об аутсорсинге в соответствии с требованиями Инструкции №1	п.7 Инструкции НБ РБ № 1, пп.8.13-1 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	Служба рисков	Не позднее 3 рабочих дней со дня получения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня получения информации	Актуальная информация на постоянной основе
30	Кодекс корпоративного управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, п. 32 Кодекса корпоративного управления Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 30.09.2020 № 1-08/49	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
31	Политика обработки персональных данных в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ или ее отдельные положения и Положение об обработке и защите персональных	п.4 статьи 17 Закона № 99-3, пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ №19, п.1 Политики	Менеджер по защите персональных данных	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

	данных ИНКАСС.ЭКСПЕРТ или его отдельные положения	обработки персональных данных от 14.04.2022 № 1-8/14, Положение об обработке и защите персональных данных в закрытом акционерном обществе «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 14.04.2022 № 1-8/15				
32	Политика по противодействию коррупции в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ или ее отдельные положения	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, п.69 Политики по противодействию коррупции в Закрытом акционерном обществе «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 09.06.2022 № 1-8/22	СВК	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
33	Политика по противодействию мошенничеству в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ или ее отдельные положения	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, пп.19.2 п.19, п.23 Политики по противодействию мошенничеству в Закрытом акционерном обществе «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 09.06.2022 № 1-8/22	Служба безопасности	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

		ПЕРТ» от 12.07.2019 № 1-08/44				
34	Информация о подходах при подборе и оценке кандидатов в члены Наблюдательного совета ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
35	Информация о созданных при Наблюдательном совете ИНКАСС.ЭКСПЕРТ комитетах и их полномочиях без указания персонального состава комитетов	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня изменения информации	Не позднее 5 рабочих дней со дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
	Информация о количестве проведенных заседаний комитета по рискам (за календарный год)	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	Служба рисков	Не позднее 20 января года, следующего за отчетным	Не позднее 22 января года, следующего за отчетным	Актуальная информация на постоянной основе
	Информация о количестве проведенных заседаний аудиторского комитета (за календарный год)	пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ № 19	Служба внутреннего аудита	Не позднее 20 января года, следующего за отчетным	Не позднее 22 января года, следующего за отчетным	Актуальная информация на постоянной основе
36	Информация о курсах валют ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	пп.8.2, п.8 Инструкции НБ РБ № 19	Казначейство	Не позднее чем за 10 минут до вступления в силу обменных курсов валют	В течение 10 минут после поступления соответствующей информации в УПиРБ посредством СЭД «Канцлер»	Актуальная версия на постоянной основе
37	Номер кассы, ОП; режим работы кассы, ОП с указанием периодичности и продолжительности технических и обеденных перерывов; расположение близлежащих (не менее трех) касс, ОП ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (при их наличии); номер телефона ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для предложений и замечаний о работе кассы, ОП	п.22 Инструкции НБ РБ № 141, п.13 Правил осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы касс и обменных пунктов при проведении таких операций от 05.07.2023 № 1-8/34	ООД	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
38	Политика функционирования систем	п.4 статьи 17 Закона	Служба безопасности	Не позднее 3	Не позднее 5 рабочих	Актуальная версия на

	видеонаблюдения	№ 99-3, п.7 Политики функционирования систем видеонаблюдения от 13.07.2023 № 1-8/36		рабочих дней со дня изменения информации	дней со изменения информации дня	постоянной основе
--	-----------------	--	--	--	---	-------------------

Приложение 3
к Положению о раскрытии информации
Закрытым акционерным
обществом «Небанковская кредитно-
финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»
31.12.2021 №1-8/56
(в редакции Дополнения 3
_____ № __)

Перечень ответственных СП (работников) за предоставление информации в ГКИЦ/КИЦ
для размещения/изменения/исключения в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание
клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и сроки ее предоставления

№ п/п	Содержание информации	Пункт (п.) (подпункт (подп.)) НПА/ЛПА	Ответственное СП (работник) ИН- КАСС.ЭКСПЕРТ	Срок предоставления информации ГКИЦ/КИЦ	Срок размещения/изменен ия/исключения информации в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	Условия размещения информации в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ
1	Номер кассы, ОП; режим работы кассы, ОП с указанием периодичности и продолжительности технических и обеденных перерывов; расположение близлежащих (не менее трех) касс, ОП ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (при их наличии); номер телефона ИНКАСС.ЭКСПЕРТ для предложений и замечаний о работе кассы, ОП	п.22 Инструкции НБ РБ № 141, п.22 Инструкции НБ РБ № 141, п.13 Правил осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы касс и обменных пунктов при	ООД	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

		проведении таких операций от 05.07.2023 № 1-8/34 (далее – Правила ВОО)				
2	Перечень осуществляемых кассой, ОП валютно-обменных и иных банковских операций; особые условия осуществления валютно-обменных операций (при их наличии), устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь	п.22 Инструкции НБ РБ № 141, п.13 Правил ВОО	ООКОиИ	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
3	Перечень признаков платежности банкнот и монет Национального банка Республики Беларусь, установленный законодательством; объявление о том, что заявление о недостатке, выявлении неплатежных банкнот и монет, банкнот и монет, имеющих явные признаки подделки, либо банкнот и монет, подлинность которых вызывает сомнение, не подлежит удовлетворению, если наличные деньги не были пересчитаны клиентом в присутствии уполномоченного для этого представителя ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	п.5 Постановления НБ РБ № 211, п.13 Правил ВОО	ООКОиИ	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
4	Перечень признаков платежности банкнот в иностранной валюте, установленный ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	п.23 Инструкции НБ РБ № 141, п.13 Правил ВОО, п.48 Порядка организации кассовой работы в кассово-инкассаторских центрах Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-	ООКОиИ	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

		финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» от 30.06.2021 №1-8/24				
5	Установленные обменные курсы покупки, продажи и конверсии (обмена) иностранной валюты	п.22 Инструкции НБ РБ № 141, п.13 Правил ВОО	Казначейство	Не позднее чем за 10 минут до вступления в силу обменных курсов валют	В течение 10 минут после поступления соответствующей информации посредством СЭД «Канцлер»	Актуальная версия на постоянной основе
6	Выписка из Правил определения и изменения вознаграждений (тарифов) за услуги, оказываемые Закрытым акционерным обществом «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» о размере вознаграждения (платы) за осуществление валютно-обменных операций (при наличии услуг)	пп.8.2 п.8 Инструкции НБ РБ № 19, п.13 Правил ВОО	ОФиСР	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	При наличии оказываемых услуг актуальная версия на постоянной основе
7	Информация об адресе интернет-сайта ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	п.7 Инструкции НБ РБ № 19	УПиРБ	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
8	Информация об адресе интернет-сайта головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, участником которой (которого) является ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	п.7 Инструкции НБ РБ № 19	ОФиСР	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
9	Наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения об их государственной регистрации), лицензионных полномочиях на осуществление банковской деятельности (номер и дата	п. 7 Инструкции НБ РБ № 19, п.22 Инструкции НБ РБ № 141, п.13 Правил ВОО	УКПиКР	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

	выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанный в ней), информация о приостановлении, восстановлении действия или об отзыве Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, размер уставного фонда; наименование ГКИЦ/КИЦ					
10	Состав (председатель, независимые директора, представители государства в органах управления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, иные члены) Наблюдательного совета ИНКАСС.ЭКСПЕРТ: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место основной работы (занимаемая должность) и (или) сведения об осуществлении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, квалификация и профессиональный опыт, членство (руководство) в комитетах, созданных Наблюдательным советом ИНКАСС.ЭКСПЕРТ; состав Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), занимаемая должность, квалификация и профессиональный опыт, полномочия (куруемые вопросы)	п. 7 Инструкции НБ РБ № 19	УКПиКР	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
11	Порядок (график) приема посетителей членами Правления ИНКАСС.ЭКСПЕРТ	п. 7 Инструкции НБ РБ № 19	ООД	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе

12	Политика функционирования систем видеонаблюдения	п.4 статьи 17 Закона № 99-3 п.7 Политики функционирования систем видеонаблюдения 13.07.2023 № 1-8/36	Служба безопасности	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе
13	Политика обработки персональных данных в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ или ее отдельные положения	п.4 статьи 17 Закона № 99-3, пп.8.18 п.8 Инструкции НБ РБ №19, п.1 Политики обработки персональных данных от 14.04.2022 № 1-8/14	Менеджер по защите персональных данных	Не позднее дня изменения информации	Не позднее дня изменения информации	Актуальная версия на постоянной основе