

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

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

Система внутреннего контроля в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ строится с учетом общепринятых международных подходов, включая формирование контрольной среды, мероприятия по управлению рисками и возможностями, мероприятия по выполнению контрольных процедур, информационные системы и коммуникация, мероприятия по мониторингу и независимой проверки.

Внутренний контроль осуществляется Наблюдательным советом, Правлением ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, Ревизионной комиссией ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, Аудиторским комитетом, коллегиальными рабочими органами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, подразделениями, функциональными службами и работниками ИНКАСС.ЭКСПЕРТ всех уровней, включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля и должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля и управления рисками в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

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

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

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляет внутренний мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления.

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.

Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и обеспечивает надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности.

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

Система внутреннего контроля ИНКАСС.ЭКСПЕРТ организована по следующим направлениям:

- контроль достижения поставленных стратегических целей;

- контроль обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ при совершении банковских и иных операций (сделок);

- контроль эффективности управления активами и пассивами;

- контроль сохранности активов и вложений ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- 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 ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов ИНКАСС.ЭКСПЕРТ;

- 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 (получением и передачей 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 ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

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

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

Информация о должностном лице, ответственном за внутренний контроль в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ:

ФИО	Должность	Дата назначения
Богатенко Алексей Викторович	Руководитель Службы внутреннего контроля	01.12.2015

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