ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В области организации системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» стремится следовать рекомендациям COSO «Интегрированная концепция внутреннего контроля» (май 2013 г.), а также Базельского комитета по Банковскому надзору, изложенным в документах «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (сентябрь 1998 г.), «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» (апрель 2005 г.), «Принципы корпоративного управления для банков» (июль 2015 г.), в той степени насколько это применимо с учетом имеющихся требований законодательства, характера масштабов и условий деятельности ОАО «НКФО «Белинкасгрупп», особенностей структуры ОАО «НКФО «Белинкасгрупп».

Система внутреннего контроля (далее – СВК) организована с учетом следующих принципов:

принцип соответствия – СВК организуется адекватно характеру и объему осуществляемых НКФО операций;

принцип всестороннего характера – внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам НКФО;

принцип комплексного подхода – вовлечение всех работников НКФО в процесс осуществления внутреннего контроля, постоянное участие органов управления НКФО в организации и функционировании СВК;

принцип ответственности – органы управления НКФО, структурные подразделения, работники НКФО в рамках своих полномочий и должностных обязанностей ответственны за организацию и функционирование СВК;

принцип независимости – четкое распределение полномочий при осуществлении операций и их внутреннего контроля между органами управления НКФО, комитетами, структурными подразделениями и работниками НКФО, позволяющее исключить появление конфликта интересов при совершении таких операций;

принцип предусмотрительности – опережающая оценка изменений в процессах НКФО, его структуре и предложение соответствующих контрольных процедур и мероприятий;

принцип непрерывности – постоянное функционирование СВК и непрерывность осуществления процедур внутреннего контроля на всех направлениях деятельности НКФО;

принцип доступности информации – органы управления НКФО, комитеты, структурные подразделения, работники НКФО имеют доступ к информации в объеме, достаточном для принятия управленческих решений и выполнения должностных обязанностей;

принцип риск-ориентированности – процессы развития и функционирования СВК основываются на результатах выявления уязвимых к реализации рисков точек процессов, оценке запаса прочности процессов к реализации рисков, формирования оптимальных мер и систем контроля;

принцип комплексности – СВК является полной, всеобъемлющей и взаимоувязанной системой, охватывающей все направления деятельности НКФО (бизнес-процессы, бизнес-линии).

Основной стратегической целью функционирования СВК НКФО как составной части процесса управления НКФО является обеспечение достижения целей осуществления внутреннего контроля, а также:

обеспечение финансовой надежности и защиты информации в соответствии с характером и объемами осуществляемых НКФО банковских операций и иной деятельности;

обеспечение устойчивого развития НКФО в рамках реализации общих стратегических целей НКФО;

обеспечение защиты интересов акционеров, клиентов и иных лиц, заинтересованных в долгосрочной и успешной работе НКФО, путем разработки и внедрения контрольных процедур;

обеспечение доверия акционеров за счет создания прозрачной СВК НКФО, корпоративной системы управления;

развитие СВК НКФО с учетом применения международного опыта и в соответствии с требованиями законодательства;

принятие необходимых мер по совершенствованию СВК НКФО с учетом изменения внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКФО.

Реализация поставленных целей функционирования СВК обеспечивается следующими мерами:

формированием в НКФО адекватной структуры и обеспечением эффективной системы распределения полномочий, ответственности, подотчетности;

внедрением единых подходов и требований к организации СВК по НКФО в целом;

проведением на постоянной основе внутренних мониторингов СВК путем наблюдения за функционированием СВК НКФО на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности НКФО, выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию СВК и осуществления контролирования реализации принятых решений;

актуализацией ЛПА, содержащих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

разработкой ЛПА и оценкой действующих ЛПА на адекватность и достаточность контрольных процедур, в том числе с учетом существенных для НКФО изменений в его деятельности и состоянии;

обеспечением процесса своевременного выявления (идентификации), измерения (оценки), мониторинга (контроля) и ограничения (снижения) уровня рисков, возникающих в процессе деятельности НКФО, а также поддержания системы управления рисками в состоянии, адекватном меняющимся условиям;

расширением комплекса мер по управлению конфликтом интересов, а также условий его возникновения;

недопущением вовлечения НКФО и работников НКФО в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

предупреждением (пресечением) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений;

контролем деятельности информационных систем, управлением информационными потоками (за получением и передачей информации), обеспечением защиты информации;

предоставлением на регулярной основе управленческой отчетности о состоянии СВК НКФО;

качественной работой с обращениями граждан и юридических лиц;

соблюдением законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне, а также требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;

соблюдением законодательства о персональных данных;

соблюдением законодательства при осуществлении операций и иной деятельности с аффилированными лицами и инсайдерами;

контролем деятельности НКФО при соблюдении международных налоговых правил и санкций;

развитием корпоративной культуры.

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 организованы таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, в том числе между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими внутренний контроль, и подразделениями (должностными лицами), которые подвергаются внутреннему контролю.

Участниками СВК являются органы управления НКФО, комиссии, комитеты, структурные подразделения и работники НКФО (согласно их полномочий и компетенции), осуществляющие функции, связанные с организацией и функционированием СВК.

НКФО осуществляет следующие виды внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля: предварительный, текущий и последующий.

При осуществлении внутреннего контроля НКФО используются предусмотренные Национальным банком Республики Беларусь формы (способы) внутреннего контроля.

В НКФО назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в НКФО, которое подчинено непосредственно Председателю Правления НКФО и подотчетно Наблюдательному совету НКФО.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в НКФО:

ФИО	Дата назначения на должность, основание	Дата освобождения от должности, основание	Дополнительная информация
Ромашевская Евгения Николаевна	09.04.2018, решение Наблюдательного совета ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» от 03.04.2018 № 1	08.04.2025, решение Наблюдательного совета ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» от 28.02.2025 № 4	начальник Отдела внутреннего контроля, член Аудиторского комитета
Раманович Ольга Александровна	09.04.2025, решение Наблюдательного совета ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» от 07.04.2025 № 7		начальник Отдела внутреннего контроля, член Аудиторского комитета

Начальник Отдела внутреннего аудита:

ФИО	Дата назначения на должность, основание	Дата освобождения от должности, основание	Дополнительная информация
Денисенко Алексей Владимирович	01.01.2022, решение Наблюдательного совета ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» от 28.12.2021 № 20		член Аудиторского комитета