

## ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Система внутреннего контроля (далее – СВК) функционирует с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь, международного опыта и рекомендаций международных организаций, в том числе COSO «Интегрированная концепция внутреннего контроля» (май 2013 года), а также Базельского комитета по Банковскому надзору, в той степени насколько это применимо с учетом имеющихся требований законодательства, характера масштабов и условий деятельности ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» (далее – НКФО), особенностей организационной структуры.

СВК организована с учетом следующих принципов:

принцип соответствия – СВК организуется в соответствии с характером и объемом осуществляемых НКФО операций;

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

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

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 между органами управления НКФО, комитетами, должностным лицом, ответственным за организацию внутреннего контроля в НКФО, структурными подразделениями и работниками НКФО, позволяющее исключить возникновение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля;

принцип предусмотрительности – мониторинг изменений в процессах НКФО, его структуре и предложения соответствующих контрольных процедур и мероприятий;

принцип непрерывности – постоянное функционирование СВК и непрерывность осуществления процедур внутреннего контроля (предварительного, текущего, последующего) по всем направлениям 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 комплексности - СВК НКФО является полной, всеобъемлющей и взаимоувязанной системой, охватывающей все направления деятельности НКФО (бизнес- процессы, бизнес-линии).

Основными стратегическими целями функционирования СВК как составной части процесса управления НКФО являются:

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, корпоративной системы управления;

развитие СВК с учетом применения международного опыта и в соответствии с требованиями банковского надзорного органа, законодательства;

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

Реализация поставленных целей функционирования СВК обеспечивается следующими мерами:

формированием в НКФО адекватной организационной 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 на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности НКФО, выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию СВК НКФО и осуществления контролирования реализации принятых решений;

актуализацией локальных правовых актов (далее- ЛПА), содержащих политику, методики и процедуры внутреннего 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 своевременной идентификации, оценки и минимизации (снижения) рисков банковской (и иной) деятельности, а также поддержки системы управления рисками на оптимальном уровне;

расширением комплекса мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения;

недопущением вовлечения работников НКФО в легализацию доходов,

полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения; недопущением использования должностными лицами НКФО или приравненными к ним лицами своего служебного положения и связанных с ним возможностей в целях противоправного получения имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц, а равно для подкупа государственного должностного или приравненного к нему лица;

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

предоставлением на регулярной основе управленческой отчетности о состоянии СВК органам управления НКФО, Аудиторскому комитету 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.

Организационная структура СВК в НКФО выстроена, в соответствии с требованиями законодательства, с учетом распределения полномочий, ответственности и взаимодействия между всеми участниками СВК.

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:

Наблюдательный совет НКФО;

Ревизионная комиссия;

Аудиторский комитет НКФО при Наблюдательном совете НКФО;

Правление НКФО;

ОДЛ;

ОВК;

ОВА;

Руководители и работники структурных подразделений.

Указанные функции определены Уставом НКФО, ЛПА НКФО и распорядительными документами НКФО, а также должностными и рабочими инструкциями работников НКФО.

С целью четкого определения и разграничения соответствующих функций и обязанностей между участниками СВК в НКФО применяется модель трех линий защиты путем деления всех структурных подразделений НКФО на три отдельные группы (линии защиты).

Разрабатываемые в НКФО контрольные процедуры направлены на обеспечение сбалансированного подхода к управлению рисками в области: сохранности имущества и документов, получения надежной и достаточной

информации, необходимой для принятия управленческих решений, соблюдения требований законодательства.

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		начальник Отдела внутреннего контроля, член Аудиторского комитета

Начальник Отдела внутреннего аудита:

ФИО	Дата назначения на должность, основание	Дата освобождения от должности, основание	Дополнительная информация
Воронова Светлана Николаевна	09.04.2018, решение Наблюдательного совета ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» от 03.04.2018 №1	31.12.2021, решение Наблюдательного совета ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» от 28.12.2021 №20	член Аудиторского комитета
Денисенко Алексей Владимирович	01.01.2022, решение Наблюдательного совета ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» от 28.12.2021 №20		член Аудиторского комитета