



Одной из основных задач ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» является построение эффективной системы управления рисками, отвечающей требованиям действующего законодательства Республики Беларусь, а также соответствующей требованиям и интересам акционеров.

Приоритетными задачами системы управления рисками являются:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка и прогнозирование уровня существенных рисков;
- мониторинг и контроль принятых рисков, установление лимитов и ограничений существенных рисков;
- реализация мер по снижению уровня принятых рисков;
- формирование управленческой отчетности по вопросам управления рисками и информирование коллегиальных органов управления и иных заинтересованных лиц;
- выполнение установленных Национальным банком Республики Беларусь значений нормативов безопасного функционирования и иных ограничений.

Основными принципами управления рисками ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» являются:

Осведомленность о риске. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Принцип осторожности. ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» соблюдает осторожность, принимая на себя риски в сферах деятельности, установленных Уставом, при этом не допуская чрезмерного риска ни в одной из них.

Принцип комплексности. Управление рисками представляет собой комплекс регулярных мероприятий на уровне подверженных риску операций и сделок.

Вовлеченность высшего руководства. Наблюдательный совет, Комитет по рискам, Правление и другие коллегиальные органы ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» регулярно информируются об уровне принятых рисков и случаях допущенных нарушений процедур и ограничений.

Принцип непрерывности. ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» рассматривает управление рисками как постоянный непрерывный процесс, в который вовлечены все структурные подразделения неразрывно от выполнения ими основных задач и функций.

Разделение функций. Организационно-функциональная структура системы управления рисками обеспечивает исключение конфликта интересов, в том числе между отделом управления рисками и подразделениями, генерирующими эти риски. При организации системы управления рисками ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» руководствуется принципом «трех линий защиты».

Непрерывное совершенствование. НКФО постоянно совершенствует методы, процедуры и процессы управления рисками в соответствии с наилучшими международными практиками и руководствуясь изменениями в требованиях регулятора.

Раскрытие информации. ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» осуществляет раскрытие всей необходимой информации в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь.

Основными участниками системы управления рисками являются:

- Наблюдательный совет;
- Комитет по рискам;
- Аудиторский комитет;
- Правление;
- должностное лицо, ответственное за управление рисками;
- Отдел управления рисками;
- Служба внутреннего аудита.

На первоначальном этапе деятельности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» идентифицирует как существенные следующие виды рисков:

- операционный риск (включая правовой риск);
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- риск ликвидности;
- кредитный риск.

По мере развития деятельности помимо вышеперечисленных рисков в качестве потенциально существенного риска идентифицируется рыночный риск (валютный, товарный риски).

Должностным лицом, ответственным за управление рисками в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп», с

09.04.2018 назначен Павловец Павел Васильевич, начальник отдела управления рисками, является членом Комитета по рискам.

ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» организован в соответствии с уставом и локальными нормативными правовыми актами. Задачами системы внутреннего контроля в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» являются:

- достижение поставленных ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» стратегических целей, эффективности и результативности деятельности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп»;

- управление активами, пассивами, капиталом ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп»;

- управление рисками ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп», соответствующими его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых операций;

- эффективное распределение полномочий органов управления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп», структурных подразделений, работников;

- реализация мер по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов.

В ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» планируется следующая организационная структура внутреннего контроля:

- Общее собрание акционеров;
- Ревизионная комиссия;
- Наблюдательный совет;
- Аудиторский комитет;
- Правление; - Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Главный бухгалтер;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль;
- Отдел внутреннего контроля;
- Управление внутреннего аудита;
- структурные подразделения и работники всех уровней исходя из своих полномочий.

В ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» назначено должностное лицо, ответственного за внутренний контроль, в обязанности которого входит:

- координация и контроль деятельности структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль в ОАО «НКФО «Белинкасгруп» и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);

- организация разработки локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля;

- обеспечение составления управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органам управления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп», Комитету по аудиту;

- информирование Председателя Правления, Комитета по аудиту, Наблюдательного совета о выявленных нарушениях законодательства, решений Национального банка Республики Беларусь о применении мер надзорного реагирования в отношении ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» и иные функции, предусмотренные локальным нормативным правовым актом.

В ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» сформирован Отдел внутреннего контроля, создаваемый с целью организации построения системы внутреннего контроля в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» и ее поддержания в соответствии с масштабами осуществляемой деятельности. Отдел внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп». Организация системы внутреннего контроля в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» осуществляется по следующим направлениям:

1. контролирование достижения поставленных стратегических целей;
2. контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» при совершении операций (сделок);
3. контролирование эффективности управления активами и пассивами;
4. контролирование сохранности активов и вложений ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп»;
5. контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
6. контролирование распределения полномочий и ответственности;

7. контролирование соблюдения ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов;

8. контролирование эффективности системы управления рисками;

9. контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;

10. контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;

11. контролирование соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;

12. контролирование исключения конфликта интересов в деятельности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп».

Внутренний контроль в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» организован с учетом следующих принципов:

1. Принцип соответствия – система внутреннего контроля организуется адекватно характеру и объему осуществляемых ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» операций.

2. Принцип всестороннего характера – внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп».

3. Принцип комплексного подхода – вовлечение всех работников ОАО «НКФО «Белинкасгруп» в процесс осуществления внутреннего контроля, постоянное участие органов управления ОАО «НКФО «Белинкасгруп» в организации и функционировании системы внутреннего контроля.

4. Принцип ответственности – органы управления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп», структурные подразделения, работники ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» в рамках своих полномочий и должностных обязанностей ответственны за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

5. Принцип независимости – четкое распределение полномочий при осуществлении операций и их внутреннего контроля между органами управления, комитетами, структурными подразделениями и работниками ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» таким образом, чтобы исключить появление конфликта интересов при совершении таких операций.

6. Принцип предусмотрительности – опережающая оценка изменений в процессах ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп», его структуре и предложение соответствующих контрольных процедур и мероприятий.

7. Принцип непрерывности – постоянное функционирование системы внутреннего контроля и непрерывность осуществления процедур внутреннего контроля на всех направлениях деятельности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп».

8. Принцип доступности информации – органы управления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп», комитеты, структурные подразделения, работники ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» имеют доступ к информации в объеме, достаточном для принятия управленческих решений и выполнения должностных обязанностей.

Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп», с 09.04.2018 назначена Ромашевская Евгения Николаевна, начальник отдела внутреннего контроля, которая является членом Аудиторского комитета.