

Система внутреннего контроля

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов в ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" (далее – НКФО) организована и функционирует система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций.

Целями функционирования системы внутреннего контроля НКФО являются:

- эффективность и результативность финансовой и хозяйственной деятельности НКФО при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;

- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационная безопасность;

- соблюдение НКФО и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов НКФО;

- исключение вовлечения НКФО в финансовые операции, имеющие незаконный характер, в том числе предотвращение и выявление операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений о данных операциях в государственные органы.

В организационную структуру системы внутреннего контроля НКФО входят:

- Наблюдательный Совет НКФО;
- Аудиторский комитет при Наблюдательном Совете НКФО;
- Ревизионная комиссия;
- Правление НКФО;
- служба внутреннего аудита;
- начальники подразделений НКФО;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в НКФО;
- служба внутреннего контроля;
- работники всех уровней.

В НКФО осуществляются предварительный, текущий и последующий контроль.

Система внутреннего контроля НКФО организовывается по следующим направлениям:

- контролирование достижения поставленных стратегических целей;
- контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности НКФО при совершении операций (сделок);

- контролирование эффективности управления активами и пассивами;
- контролирование сохранности активов и вложений НКФО;
- контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления

финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

- контролирование распределения полномочий и ответственности;
- контролирование соблюдения НКФО и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов НКФО;
- внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- контролирование эффективности функционирования системы управления рисками;
- контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;
- контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;
- контролирование соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;
- контролирование исключения конфликта интересов в деятельности НКФО.

В целях обеспечения бесперебойной и непрерывной работы автоматизированных информационных систем и технических средств в НКФО осуществляется:

- общий контроль, состоящий из проводимых Управлением информационных технологий НКФО процедур резервирования (копирования) данных и восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение жизненного цикла автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка контролирования безопасности физического доступа;
- программный контроль, осуществляемый встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку операций (сделок), такими как контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т. п.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления: органами управления НКФО, коллегиальными органами, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, структурными подразделениями и работниками НКФО в пределах их компетенции.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется Службой внутреннего аудита НКФО.

Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в НКФО, с 01.03.2017 является начальник службы внутреннего контроля Шахович Владимир Станиславович.