

Описание системы внутреннего контроля в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит»

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (далее – Организация) организована система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых финансово-кредитных операций.

Термины и определения

Термин	Определение
Внутренний контроль (далее - ВК)	Процесс, осуществляемый Организацией в целях обеспечения упорядоченного и эффективного ведения финансово-кредитной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА)
Система внутреннего контроля	Совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, ЛНПА, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Организации и должностных лиц

Цели и задачи системы ВК

Система ВК Организации направлена на достижение следующих целей:

содействие в достижении Организацией поставленных стратегических целей и планов;

контроль за эффективностью и результативностью финансовой и хозяйственной деятельности Организации при совершении банковских и иных операций (сделок);

обеспечение эффективности управления активами и пассивами и их сохранности;

защита интересов акционеров и кредиторов Организации;

обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, ЛНПА Организации, внутренних правил и процедур, установленных в Организации;

обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной, управленческой и иной отчетности;

обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками в Организации;

содействие в построении эффективной системы корпоративного управления и исключении конфликта интересов;

исключение вовлечения Организации в легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование террористической деятельности.

Основной задачей СВК Организации является создание условий для эффективного уменьшения и/ или предотвращения рисков, способность своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на сделанные (потенциальные) ошибки, нарушения, упущения, злоупотребления.

Для достижения указанных целей СВК обеспечивает решение следующих задач:

создание эффективной системы распределения полномочий, ответственности и подотчетности между структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Организации;

обеспечение безопасности информационных систем Организации;

обеспечение сохранности активов Организации;

адекватное и своевременное отражение операций Организации в бухгалтерском и ином учете;

достаточное документирование и достоверное составление отчетности;

принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение и предотвращение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Организации;

рациональное распределение и регулярный пересмотр необходимых мер контроля на каждом уровне операционной деятельности с целью адекватного уровня проверки совершаемых Организацией операций;

эффективное функционирование отдела внутреннего аудита.

Виды и направления ВК

В Организации осуществляются следующие виды внутреннего контроля: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения финансово-кредитных и иных операций (сделок), внедрения продуктов и услуг, внедрения процессов.

Текущий контроль за совершаемыми операциями и сделками, отражением их в учете и отчетности, соблюдением установленных процедур

принятия решений по осуществлению операций и сделок, соблюдения законодательства и требований ЛНПА, установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня Организации в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей.

Последующий контроль осуществляется после совершения операций и сделок. В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования и визирования документов. Оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели.

Структура органов ВК в Организации

Органами внутреннего контроля в Организации являются:

- Общее собрание акционеров;
- Ревизионная комиссия
- Наблюдательный Совет;
- Аудиторский комитет Наблюдательного Совета
- Правление, Председатель Правления;
- Отдел внутреннего аудита;
- Структурные подразделения и должностные лица Организации, включая должностное лицо ответственное за ВК в Организации.

Компетенция органов ВК

Органы ВК реализуют контрольные функции в пределах своей компетенции. Компетенция органов ВК определена Уставом Организации; положениями о Наблюдательном Совете, Правлении, комитетах Организации, структурных подразделениях; должностными инструкциями.

Наблюдательный Совет обеспечивает организацию СВК, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления ВК, утверждает локальный нормативный правовой акт, определяющий стратегию Организации в отношении организации и осуществления ВК, обеспечивает функционирование эффективной системы ВК, распределение обязанностей между структурными подразделениями Организации и работниками, отвечающими за конкретные направления ВК.

Аудиторский комитет Наблюдательного Совета осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, внутреннего аудита Организации

Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Организации. К его компетенции относится осуществление контроля за рисками, влияющими на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки рисков, осуществление контроля за реализацией стратегии и политики Организации в отношении организации и осуществления ВК, рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности системы ВК; осуществление контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков ВК.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за хозяйственной деятельностью Организации, Правления, структурных подразделений и должностных лиц. К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Организации, либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям, либо за определенный период этой деятельности, осуществляемой Организацией.

К компетенции отдела внутреннего аудита относится организация и проведение контрольных мероприятий по всем вопросам финансово-хозяйственной деятельности Организации; организация контроля исполнения принятых решений по устранению выявленных недостатков и нарушений.

Структурные подразделения Организации осуществляют свою деятельность на основании ЛНПА, предусматривающих их участие в сделках, операциях и процессах. К их компетенции относятся:

- исполнение рекомендаций, решений и требований вышестоящих органов ВК;
- осуществление контроля правильности и законности проводимых операций, уровня возникающих рисков и влияющих на них факторов, а также предупреждение конфликта интересов и условий для его возникновения;
- обеспечение правильности отражения операций и рисков в учете, отчетности и других формах финансовой и управленческой информации;
- внесение предложений по минимизации рисков, повышению эффективности деятельности Организации и СВК;
- организация действенного предварительного, текущего (дополнительного) и последующего финансового и административного ВК;
- организация незамедлительного информирования вышестоящих органов ВК обо всех серьезных нарушениях, имеющих отношение к безопасной деятельности Организации и соблюдению нормативных актов и процедур.

Должностные лица являются субъектами ВК. В рамках требований, вытекающих из должностной инструкции, ЛНПА организуют производственный процесс и осуществляют контроль за трудовой деятельностью работников Организации.

Должностное лицо, ответственное за ВК в Организации, осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих ВК, в отдельных подразделениях и (или) по

отдельным направлениям деятельности Организации, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля, мониторинг исполнения принятых решений по устранению выявленных недостатков и нарушений.

Ответственное должностное лицо

Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Организации, с 01 апреля 2013 года назначен Желобовский Сергей Михайлович, исполнительный директор, ответственный за внутренний контроль.