

ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления  
ЗАО «Небанковская кредитно-  
финансовая организация  
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»  
29.12.2018 № 51

## ПОЛОЖЕНИЕ

29.12.2018 № 1-08/79

о раскрытии информации о деятельности  
Закрытого акционерного общества  
«Небанковская кредитно-финансовая  
организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

(в редакции дополнений от 29.11.2019 № 1, от 28.05.2020 №2,  
от 31.03.2021 №3)

### ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Положение о раскрытии информации о деятельности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – Положение) устанавливает объем и порядок раскрытия информации о деятельности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО).

Настоящее Положение разработано с целью совершенствования работы по вопросам создания и размещения в средствах массовой информации публикаций о деятельности НКФО в соответствии со следующими законодательными, нормативными правовыми актами:

Закон Республики Беларусь от 17.07.2008 № 427-3 «О средствах массовой информации»;

Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах»;

Инструкция о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (далее – НБ РБ) от 11.01.2013 № 19 (далее – Инструкция Национального банка);

Инструкция о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43 (далее – Инструкция);

Инструкция об управлении рисками при аутсорсинге, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.01.2020 №1 (далее – Инструкция №1).

2. Для целей настоящего Положения нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

заинтересованные пользователи – клиенты, контрагенты, акционеры, иные бенефициарные собственники НКФО, участники банковской группы и (или) банковского холдинга, другие юридические и физические лица, заинтересованные в получении информации, включающей информацию о деятельности НКФО, отчетность о ее деятельности и годовую отчетность;

информация о деятельности НКФО – информация о регистрации, лицензионных полномочиях, бизнес-плане (стратегическом плане развития), корпоративном управлении, системах управления рисками и внутреннего контроля, финансовой надежности и общем состоянии, видах и условиях осуществления операций, организационной структуре, структуре собственности и иная существенная информация;

годовая отчетность – годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКФО, составленная в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований законодательства Республики Беларусь по составлению такой отчетности (далее – НСФО) и (или) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, с учетом требований законодательства Республики Беларусь по составлению указанной отчетности (далее – МСФО);

отчетность о деятельности НКФО – промежуточная (квартальная) индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКФО, составленная в соответствии с НСФО и (или) МСФО;

раскрытие информации – обеспечение доступа к информации о деятельности НКФО, годовой отчетности и отчетности о деятельности НКФО, путем публикации, размещения в общедоступных местах, на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – веб-сайт) НКФО, головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, НБ РБ, а также путем предоставления названной информации по запросам заинтересованных пользователей;

средства массовой информации (далее – СМИ) – форма периодического распространения массовой информации с использованием печати, вещания теле- или радиопрограммы, глобальной компьютерной сети Интернет.

печатные СМИ – официальные периодические издания, определенные Президентом Республики Беларусь для обнародования (опубликования) нормативных правовых актов Республики Беларусь, а также журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков».

3. Подходы к составу и объему информации, которая подлежит

раскрытию, цели раскрытия той или иной информации, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения пользователей информации, а также механизмы внутреннего контроля надлежащего раскрытия информации определяются НКФО в ее локальных правовых актах с учетом требований, установленных настоящим Положением и Инструкцией Национального банка. Информационные материалы НКФО обязаны соответствовать установленным НБ РБ требованиям к объему и порядку раскрытия информации: достоверности, ясности, полноте, доступности, своевременности, регулярности, оперативности, отсутствию информационной асимметрии, сохранению банковской тайны и конфиденциальности информации.

Существенной признается информация, упоминание или искажение которой может изменить или повлиять на экономическое решение заинтересованного пользователя.

4. Не подлежат раскрытию сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну НКФО, его клиентов и контрагентов, за исключением случаев предоставления таких сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5. В НКФО организацию и координацию работы со СМИ осуществляет управление продаж и развития бизнеса (далее – УПиРБ).

## ГЛАВА 2 ОБЪЕМ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКФО НА ВЕБ-САЙТЕ

6. НКФО указывает на главной странице своего веб-сайта ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 8 Инструкции Национального банка.

7. НКФО размещает на своем веб-сайте годовую отчетность, составленную в соответствии с НСФО, а также годовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, в полном объеме вместе с аудиторскими заключениями.

8. Отчетность о деятельности НКФО составляется в соответствии с НСФО на ежеквартальной основе в объеме, определяемом Правлением НКФО, и размещается на веб-сайте НКФО в объеме ее составления. В случае необходимости обеспечения заинтересованных пользователей дополнительной информацией на основании решения Правления НКФО отчетность о деятельности НКФО, составленная в соответствии с НСФО, может быть составлена за другой отчетный период и (или) расширенном объеме.

НКФО не составляет и, соответственно, не размещает на своем веб-сайте отчетность о деятельности НКФО, составляемую в соответствии с МСФО.

9. Информация, раскрываемая на веб-сайте НКФО в соответствии с настоящим Положением, предоставляется ответственными структурными подразделениями (далее – СП) согласно пункту 11 Положения в УПиРБ посредством докладной записки в системе электронного документооборота «Канцлер» (далее – СЭД «Канцлер») по маршруту «Докладная записка о раскрытии информации о деятельности НКФО» (приложение 1 к настоящему Положению).

УПиРБ размещает информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с настоящим Положением, на веб-сайте НКФО в течение 2 рабочих дней со дня поступления соответствующей информации.

10. Докладная записка о раскрытии информации о деятельности НКФО включает в себя обоснование размещения/изменения/исключения информационных материалов, их место на веб-сайте (наименование раздела, подраздела веб-сайта НКФО), конкретные сроки их размещения/изменения/исключения и, непосредственно, информационные материалы для размещения на веб-сайте, которые являются приложениями к указанной докладной записке. Докладная записка о размещении информации о деятельности НКФО составляется в формате doc., docx., информационные материалы, подлежащие размещению на веб-сайте НКФО – в формате xlsx., pptx., gif., pdf., jpeg.

Годовая отчетность и отчетность о деятельности НКФО для размещения на веб-сайте предоставляется в УПиРБ в виде скан-копий оригиналов документов в формате pdf.

11. Перечень ответственных за предоставление информации в УПиРБ для размещения на веб-сайте НКФО и сроки ее предоставления:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование информации</b>	<b>Ответственное СП НКФО</b>	<b>Срок представления</b>
1	Состав (председатель, независимые директора, представители государства в органах управления НКФО, иные члены) Наблюдательного совета НКФО: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место основной работы, квалификация и профессиональный опыт, членство (руководство) в комитетах, созданных Наблюдательным советом НКФО	Управление корпоративной, правовой и кадровой работы (далее – УКПиКР)	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
2	Состав (члены) Правления НКФО: фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), занимаемая должность, квалификация и профессиональный опыт, полномочия (курируемые вопросы), порядок (график) приема посетителей	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
3	Информация о банковском холдинге, в который входит НКФО (наименование	Отдел финансов и стратегического	Не позднее 3 рабочих дней со

	юридических лиц, структура взаимного участия участников банковского холдинга, в том числе доля участия, наименование, местонахождение и адрес веб-сайта его головной организации)	развития (далее – ОФиСР)	дня их изменения/получения информации об изменении от участников банковского холдинга
4	Наименование, сведения о местонахождении НКФО	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
5	Значения показателей, характеризующих выполнение НКФО нормативов безопасного функционирования, установленных НБ РБ	Отдел учета внутрибанковских операций, налогообложения и отчетности (далее – ОУВОНиО)	Не позднее 3 рабочих дней со дня представления соответствующей информации в НБ РБ
6	Размер фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на 1-е число месяца	ОУВОНиО	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
7	Акционеры и иные бенефициарные собственники НКФО, владеющие 5 и более процентами акций НКФО: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица)	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения/получения информации об изменении
8	Информация о государственной регистрации и лицензионных полномочиях НКФО: 1. Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. 2. Дата принятия решения о государственной регистрации НКФО. 3. Лицензионные полномочия НКФО на осуществление банковской деятельности: номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанных в ней	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
9	Сведения о приостановлении, восстановлении действия, а также отзыве НБ РБ лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения

10	Годовая отчетность, составленная в соответствии с НСФО, в полном объеме, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой отчетности	ОУВОНиО	Не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом
11	Отчетность о деятельности НКФО, составленная в соответствии с НСФО (по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября), в полном объеме	ОУВОНиО	Не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом
12	Годовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, в полном объеме, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность	ОУВОНиО	Не позднее 20 июля года, следующего за отчетным годом
13	Размер уставного фонда	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
14	Устав НКФО (полный текст)	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня регистрации
15	Режим работы и справочные телефоны НКФО	Отдел обеспечения деятельности (далее – ООД)	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
16	Сведения об организационной структуре НКФО в разрезе регионов (области и город Минск): наименование, местонахождение, режим работы, справочные телефоны	ООД	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
17	Сведения об осуществляемых НКФО банковских операциях и иных услугах, в том числе об условиях заключения и осуществления сделок	УПиРБ	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
18	Сведения о размере вознаграждения (платы) за осуществляемые НКФО банковские операции и иные услуги, порядке осуществления расчетов	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
19	Бизнес-план (стратегический план) развития НКФО и отчет о ходе его реализации на 1 января года, следующего за отчетным	ОФиСР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
20	Описание системы управления рисками	Служба рисков	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
21	Описание системы внутреннего контроля	Служба внутреннего контроля (далее – СВК)	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
22	Принципы и стандарты	СВК	Не позднее 3

	профессиональной этики		рабочих дней со дня их изменения
23	Информация о должностных лицах, ответственных за управление рисками в НКФО и за внутренний контроль в НКФО, их назначении и освобождении от выполнения данных функций	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
24	Описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения	СВК	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
25	Политика по вознаграждениям руководителей и работников НКФО	УКПиКР	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
26	Политика НКФО в отношении раскрытия информации, определенная локальными правовыми актами НКФО	УПиРБ	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения
27	Пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об изменениях в деятельности, организационной структуре, структуре собственности и состоянии НКФО	СП по направлениям деятельности	Не позднее 3 рабочих дней со дня их изменения/ совершения действия/ наступления события
28	Информация на рынке ценных бумаг в соответствии с Инструкцией	СП в соответствии с распорядительными документами	В соответствии с Инструкцией
29	Информация о заключенных сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц НКФО, в случаях, установленных законодательством	СП, выносящее вопрос о совершении сделки на рассмотрение уполномоченного для принятия решения коллегиального органа управления НКФО о ее совершении	Не позднее 3 рабочих дней со дня заключения сделки
30	Информация об аутсорсинге в соответствии с требованиями Инструкции №1	Служба рисков	Не позднее 3 рабочих дней со дня получения информации

11-1. Целью раскрытия информации, указанной в п. 11 настоящего Положения, является информирование заинтересованных пользователей о деятельности ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

12. В целях раскрытия на веб-сайте НБ РБ достоверной информации о номерах телефонов, факсов НКФО ООД уведомляет НБ РБ об изменениях в

этих сведениях в течение 2 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.

13. Ответственными за полноту, достоверность и своевременность предоставляемой информации о деятельности НКФО, подлежащей раскрытию на веб-сайте НКФО в соответствии с настоящим Положением, являются руководители соответствующих СП в соответствии с пунктом 11 настоящего Положения и распорядительными документами НКФО.

14. Заместитель Председателя Правления, курирующий УПиРБ, осуществляет контроль за своевременным внесением предоставляемой информации о деятельности НКФО, подлежащей размещению на веб-сайте НКФО.

### ГЛАВА 3 ОБЪЕМ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКФО В ПЕЧАТНЫХ СРЕДСТВАХ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

15. Информация, подлежащая раскрытию в печатных СМИ, включает в себя годовую отчетность и отчетность о деятельности НКФО, составленную в соответствии с НСФО, и годовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО.

НКФО не составляет и, соответственно, не публикует в печатных СМИ отчетность о деятельности НКФО, составляемую в соответствии с МСФО.

16. Годовая отчетность и отчетность о деятельности НКФО для публикации в печатных СМИ предоставляются ответственными СП согласно пункту 12 настоящего Положения в УПиРБ одновременно с предоставлением данной отчетности для размещения на веб-сайте НКФО посредством направления Докладной записки в СЭД «Канцлер» по маршруту «Докладная записка о раскрытии информации о деятельности НКФО» (приложение 1 к настоящему Положению).

17. Годовая отчетность и отчетность о деятельности НКФО для публикации в печатных СМИ предоставляется в УПиРБ в виде электронных документов в формате xls., xlsx.

18. НКФО не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным, публикует в печатных СМИ годовую отчетность, составленную в соответствии с НСФО, в полном объеме, за исключением примечаний к отчетности, предусмотренных законодательством.

НКФО не позднее 31 июля года, следующего за отчетным, публикует в печатных СМИ годовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, в полном объеме, за исключением примечаний, включающих краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения.

19. НКФО не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, публикует в печатных СМИ отчетность о своей деятельности по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года,

составленную в соответствии с НСФО, в следующем объеме:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибыли и убытках.

20. НКФО при опубликовании отчетности о своей деятельности указывает адрес соответствующей страницы веб-сайта НКФО, где размещена отчетность о деятельности НКФО в полном объеме.

НКФО, являясь участником банковского холдинга, при опубликовании годовой отчетности, отчетности о своей деятельности, указывает адрес соответствующей страницы веб-сайта головной организации банковского холдинга, где размещаются годовая консолидированная отчетность и консолидированная отчетность о деятельности банковского холдинга в полном объеме.

#### ГЛАВА 4 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21. Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения.

22. Со дня вступления в силу настоящего Положения признается утратившим силу Положение о раскрытии информации о деятельности ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», о взаимодействии со средствами массовой информации и о рекламной деятельности от 01.12.2015 № 1/01-05/5.

Начальник управления  
продаж и развития бизнеса

М.В. Скрага

Приложение 1  
 К Положению о раскрытии информации  
 о деятельности Закрытого акционерного  
 общества «Небанковская кредитно-  
 финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

**Маршрут «Докладная записка о раскрытии информации о деятельности НКФО» в СЭД «Канцлер»**

Создание	→	Подписание	→	Согласование	→	Регистрация	→	Рассмотрение	→	Исполнение
↓		↓		↓		↓		↓		↓
Работник СП, ответственного за предоставление информации		Руководитель СП, ответственного за предоставление информации		Куратор СП, ответственного за предоставление информации		Работник СП, ответственного за предоставление информации		Куратор УПиРБ		Начальник УПиРБ