

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
утверждена 11.04.2016 года
Общим собранием участников ПНКО «ИНЭКО» (ООО)
(протокол № 01/16 от 11.04.2016 года)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с
ограниченной ответственностью)

Оглавление

РАЗДЕЛ 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПНКО «ИНЭКО» (ООО)	3
1.1. Краткая характеристика деятельности ПНКО	3
1.2. Краткий обзор экономической ситуации	4
1.3. Краткий обзор существенных событий	5
1.4. Основы представления отчетности.....	5
1.5. Система внутреннего контроля	6
1.6. Качество управления кредитной организацией.....	6
1.7. Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита	7
1.8. Функционирование ревизионной комиссии.....	7
1.9. Организация деятельности ПНКО на предмет её соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также собственными правилами внутреннего контроля	7
1.10. Управление рисками при совершении операций	8
1.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	11
1.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	11
1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.....	11
1.14. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)	12
1.15. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.....	12
1.16. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы	12
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЗА ОТРАЖЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.....	12
2.1. Основные положения Учетной политики	13
2.2. Изменения в учетной политике на 2016 год.....	13
РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	15
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2. Основные средства и Нематериальные активы	16
3.3. Материальные запасы	16
3.4. Инвентаризация	16
3.5. Прочие активы.....	16
3.6. Прочие обязательства	17
3.7. Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности	18
РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	18
4.1. Процентные доходы.....	18
4.2. Комиссионные доходы.....	18
4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	18
4.4. Комиссионные расходы	18
4.5. Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг	19
4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО	20
4.7. Информация о вознаграждении работникам.....	20
РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	21
5.1. Управление капиталом.....	21
5.2. Собственный капитал	21
5.3. Уставный капитал.....	21
5.4. Добавочный капитал	22
5.5. Резервный фонд	22
5.6. Распределение прибыли	22
5.7. Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	22
5.8. Расходы будущих периодов, вычитаемые из прибыли текущего года.....	22
РАЗДЕЛ 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
6.1. Средствах клиентов	23
6.2. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	23
6.3. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	23
РАЗДЕЛ 7. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В 2016 ГОДУ	23

РАЗДЕЛ 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПНКО «ИНЭКО» (ООО)

1.1. Краткая характеристика деятельности ПНКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью) ПНКО «ИНЭКО» (ООО) Non-Banking Credit Organization INECO LLC NCO INECO LLC
Номер клиента (присваивается автоматизированной банковской системой)	3520-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	3702951429
Регистрационный номер	1133700000565
Дата государственной регистрации	12.07.2013
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по Ивановской области
Место государственной регистрации	г. Иваново
Адрес местонахождения	153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А
Почтовый адрес	153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А
Номера контактных телефонов и факсов	+7 (4932) 279-979
Адрес электронной почты	info@inecobank.ru
БИК (банковский идентификационный код)	042406807
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций. Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*. 3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). *Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	ПНКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

венностью), ПНКО «ИНЭКО» (ООО), далее по тексту ПНКО, была создана 12 июля 2013 года по решению единственного участника (Решение №1 от 21.01.2013 года). Организационно-правовая форма ПНКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

ПНКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон №395-1) на основании лицензии Банка России.

Место нахождения кредитной организации: 153000, г. Иваново, пр-т Шереметевский, д. 47А. В 2015 году в структуру ПНКО не входили обособленные подразделения.

ПНКО «ИНЭКО» (ООО) является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России №3520-К от 12.07.2013 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*.
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

По состоянию на 01.01.2016 года уставный капитал ПНКО составляет 18.000 тыс. руб.

1.2. Краткий обзор экономической ситуации

По состоянию на конец 2015 г. российский рынок электронных денежных средств представляют следующие основные национальные компании, зарегистрированные в Банке России как платежные НКО (ПНКО):

Название ПНКО	Бренд	Дата регистрации	Интернет-сайт	Направление деятельности
Монета.Ру	Монета.Ру	04.06.2012	moneta.ru	Для проведения моментальных безопасных платежей в Интернете.
Электронный платежный сервис	RBK Money	27.06.2012	www.rbkmoney.ru	Платформа для осуществления переводов различными способами, а также оплаты в интернет-магазинах.
Деньги.Мэйл.Ру	Деньги @ Mail.Ru	02.08.2012	money.mail.ru	Платежи наличными и банковскими картами, мгновенные денежные переводы, оплата квитанций
Яндекс.Деньги	Яндекс.Деньги	02.08.2012	money.yandex.ru	Оплата за услуги, переводы и пополнение, прием платежей на сайтах. Простота и удобство платежных технологий.
Единая касса	Единый кошелек	08.10.2012	wallestone.com	Мультивалютный кошелек, переводы по электронной почте и телефону, множество точек пополнения и вывода средств по всему миру
Дельта Кей	Дельта Кей	18.12.2012	---	Лицензия отозвана 06.03.2015
Премиум	TelePay	21.02.2013	telepayural.ru	Крупная терминальная сеть г.Екатеринбурга, прием платежей
ПэйПал РУ	PayPal	13.03.2013	paypal.ru	Оплата в адрес интернет-магазинов (в том числе eBay). По сути — российское представительство американского PayPal
ПэйЮ	PayU	08.04.2013	payu.ru	Интергатор различных способов оплаты в интернет-магазинах (международные карточные платежные системы и российские электронные деньги)
МОБИ.Деньги	МОБИ.Деньги	22.10.2013	mobi-money.ru	Система мобильных платежей — оплата покупок в интернете с карты или счета телефона.

Пик появления национальных компаний на российском рынке электронных денежных средств приходился на 2012 год. За год появилось шесть ПНКО.

ПНКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе. Налоговое и валютное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым

изменениям. Дополнительные трудности для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы, связанной с осуществлением переводов электронных денежных средств, а также в других недостатках правовой системы.

Руководство ПНКО «ИНЭКО» (ООО) предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости ПНКО в данных условиях.

1.3. Краткий обзор существенных событий

К основным существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на деятельность ПНКО в 2015 году, можно отнести в первую очередь заключение партнерских договоров и проведение технической интеграции с целью приема платежей физических лиц со сторонними кредитными организациями и привлеченными банковскими платежными агентами:

Начиная с марта 2015 года был начат прием карточных платежей физических лиц в рамках договора Интернет-эквайринга с АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) в пользу ООО «ИНПРОМЕД» за полисы медицинского страхования.

1.4. Основы представления отчетности

Учётная политика ПНКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью ПНКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что ПНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики ПНКО, предусматривающая применение Учётной политики ПНКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми ПНКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта осуществляется по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учётной политики ПНКО строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины ПНКО;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции ПНКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции ПНКО.
- объединенность - в ПНКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых ПНКО.

ПНКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

1.5. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль за совершением операций организован и осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными Положениями Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г. №385-П (далее по тексту - Положение №385-П) и «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. №242-П (далее по тексту - Положение №242-П).

Система внутреннего контроля определена учредительными и внутренними документами кредитной организации и представляет собой совокупность органов управления, подразделений и служащих, выполняющих возложенные на них функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля ПНКО организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях. Конкретные функции, осуществляемые руководством ПНКО, руководителями структурных подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке. Система внутреннего контроля включает:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности ПНКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство ПНКО, в силу предоставленных полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой ПНКО в целом, так и за отдельными составляющими.

Руководство ПНКО несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

1.6. Качество управления кредитной организацией

Органами управления ПНКО согласно положениям действующей редакции Устава являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление.

Единственным участником ПНКО является Хачатурян Карен Оганесович, владеет 100% долей в ПНКО.

Состав Совета Директоров:

Председатель Совета директоров - Хачатурян Карен Оганесович, дата рождения - 24.06.1972;

- Член Совета директоров - Осипенко Диана Степановна, дата рождения - 29.12.1982;
- Член Совета директоров - Саркисян ГеворкМушегович, дата рождения - 07.08.1982;
- Член Совета директоров - Осипова Маргарита Александровна, дата рождения - 13.05.1975.

Председатель Совета Директоров на конец отчетного года владеет долей в ПНКО в размере 100% уставного капитала.

Полномочия Председателя Правления ПНКО исполняет Сергеев Сергей Александрович

В состав Правления в 2015 году были внесены изменения:

- Решением единственного участника ПНКО № 02/15 от 10.04.2015 в состав Правления были включены Тропкин Антон Петрович (дата рождения - 26.02.1981) и Авидон Софья Алексеевна (дата рождения - 05.11.1982);

- Решением единственного участника № 04/15 от 03.11.2015 по собственному желанию Тропкин Антон Петрович был исключен из состава Правления ПНКО.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учитываются рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению №242-П.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом Директоров, и руководства текущей деятельностью ПНКО, осуществляемого исполнительными органами.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

1.7. Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита.

Положение о Службе внутреннего контроля в ПНКО «ИНЭКО» (ООО), регламентирующее деятельность СВК, утверждено решением Совета директоров от 29 сентября 2014 г.

30 января 2015 г., 10 сентября 2015 г., 5 ноября 2015 г., 30 ноября 2015 г. Положение о Службе внутреннего контроля утверждалось в новых редакциях.

Положение о Службе внутреннего аудита в ПНКО «ИНЭКО» (ООО), регламентирующее деятельность СВА, утверждено решением Совета директоров от 29 сентября 2014 г.

30 января 2015 г., 30 ноября 2015 г. Положение о Службе внутреннего аудита утверждалось в новых редакциях.

В ПНКО разработаны внутренние документы, регламентирующие деятельность службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями Положения №242-П. Сведения о деятельности службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита внесены в Устав ПНКО.

Служба внутреннего аудита составляет планы проведения проверок ПНКО, в которых фиксируются основные направления, объемы и сроки проверок. По результатам проверок предусмотрено формирование отчетов службы внутреннего аудита. Результаты проведения проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

1.8. Функционирование ревизионной комиссии.

В соответствии с Уставом ПНКО, внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ПНКО осуществляется и иными органами управления и подразделениями, в т.ч. ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается общим собранием Участников на срок до следующего очередного общего собрания участников.

1.9. Организация деятельности ПНКО на предмет её соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также собственными правилами внутреннего контроля.

В ПНКО «ИНЭКО» (ООО) в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 07.08.2001 г. №115-ФЗ и нормативных актов Банка России в целях осуществления внутреннего контроля разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПВК по ПОД/ФТ).

ПВК по ПОД/ФТ содержат следующие программы:

- программу организации системы ПОД/ФТ;

- программу идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца,

выгодоприобретателя (далее - программа идентификации);

- программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управлением риском);

- программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);

- программу организации работы по отказу от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета;

- программу, определяющую порядок взаимодействия ПНКО с лицами, которым поручено проведение идентификации;

- программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

- программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ;

В течение 2015 г. в ПНКО действовали следующие редакции ПВК по ПОД/ФТ:

- от 28 октября 2014 г.

- от 02 февраля 2015 г.

- от 05 ноября 2015 г.

В ПНКО назначен сотрудник, ответственный за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях. Ответственный сотрудник соответствует квалификационным требованиям, изложенным в Указании Банка России от №1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В ПНКО проводятся мероприятия по обучению сотрудников в соответствии с Планом обучения.

На ежегодной основе ответственным сотрудником ПНКО представляется «Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Все проводимые ПНКО мероприятия по организации системы ПОД/ФТ и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ приведены в соответствии с требованиями Банка России.

1.10. Управление рисками при совершении операций

В соответствии с Положением №242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потери или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемых технологий).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности ПНКО. Основными рисками, присущими деятельности ПНКО, являются: операционный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты отчетного периода отражена в Таблице:

Норматив	Норма, %	На 01.01.2016 (с учетом СПОД)
Н 1.3	>=2	2113.94
Н 15.1	>=100	2223.34

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В ПНКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес- направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Указанные регламенты своевременно актуализируются. Основным документом, регламентирующим работу по управлению рисками, является Положение о системе и управлении банковскими рисками, утвержденное Советом директоров ПНКО 09 апреля 2014 года.

Оценка и управление рисками возлагается на органы управления ПНКО, структурные подразделения, уполномоченных сотрудников.

Согласно требованиям главы 3 Федерального Закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

ПНКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение №283-П). В целях формирования резерва на возможные потери ПНКО разработана Методика анализа финансового положения кредитных организаций - контрагентов ПНКО (утверждена приказом Председателя Правления № 5/3 от 01.11.2013 г.)

Управление рисками в ПНКО осуществляется разработкой и последующим контролем исполнения внутренних регламентов, устанавливающих основные процедуры определения возможных рисков, методы их снижения, исключения, резервирования по следующим ключевым областям:

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной принцип снижения операционных рисков - автоматизация бизнес-процессов, исключая ручные операции при совершении всех видов внешних операций (операций клиентов), автоматизация внутренних бизнес-процессов на максимально возможном уровне (снижение доли однотипных операций, совершаемых вручную), автоматизированный контроль ручных операций по максимально возможному количеству параметров.

Риск потери ликвидности – риск, возникающий вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации.

Термины и определения, используемые в целях оценки и управления рисками потери ликвидности:

- плановая дебиторская задолженность - дебиторская задолженность контрагента перед ПНКО, возникающая в результате осуществления перевода электронных денежных средств в рамках заключенного договора, предусматривающего порядок расчетов с отсрочкой.

- просроченная дебиторская задолженность - неисполнение контрагентом обязательств по погашению плановой дебиторской задолженности в предусмотренные договором сроки в полном объеме.

- В целях управления риском потери ликвидности ПНКО осуществляет следующие процедуры и действия:

- установление лимитов плановой дебиторской задолженности по контрагенту/группе контрагентов. Максимальный размер лимита плановой дебиторской задолженности не может превышать 20% от собственного капитала ПНКО, рассчитанного на предыдущую отчетную дату (месяц). В 1-й рабочий день, следующий за отчетной датой, ПНКО корректирует установленные в абсолютном выражении лимиты на каждого контрагента. Размер лимита устанавливается распоряжением Председателя Правления ПНКО.

Допускается, по решению Председателя Правления ПНКО, устанавливать лимит, превышающий 20% от собственного капитала на срок не более 1 месяца с момента установления.

Не устанавливается лимит для организаций операторов по переводам электронных денежных средств и покупке электронных чеков.

- Контроль за соблюдением установленных требованиями Банка России норматива ликвидности. На норматив ликвидности оказывают влияние: размер просроченной дебиторской задолженности, убытки ПНКО, отчисления в фонды обязательного резервирования.

Для взыскания просроченной дебиторской задолженности ПНКО принимает меры в соответствии с утвержденной методикой. До утверждения методики мероприятия по возврату просроченной дебиторской задолженности утверждаются Правлением ПНКО индивидуально по каждому контрагенту. Перечень мероприятий должен быть утвержден не позднее 90 дней с момента возникновения просроченной дебиторской задолженности контрагента.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска ПНКО использует следующие основные методы:

- проведение стандартизации основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- проведение согласования (визирования) заключаемых ПНКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- на постоянной основе проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников ПНКО;

- обеспечение служащим ПНКО постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам ПНКО.

Риск потери деловой репутации кредитной организации возникает вследствие:

- несоблюдения ПНКО законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов ПНКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнения ПНКО договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;

- недостаточной эффективности существующих во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- ошибочной оценки сотрудником ПНКО, инсайдерами ПНКО, а также его участниками, операции, которая попадает под действие принципов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими ПНКО;

- недостатков в управлении банковскими рисками ПНКО, приводящим к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление ПНКО рискованной, высоко прибыльной инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров. Возникновение у ПНКО конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- внешних факторов;

- опубликования негативной информации о ПНКО или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

- В целях минимизации репутационного риска ПНКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения;
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска;
- обучение сотрудников ПНКО на семинарах и курсах повышения квалификации.

Предусмотрен обязательный контроль со стороны СВК и СВА за полнотой и качеством управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Организационные и стратегические риски являются для ПНКО малозначительными вследствие специфики деятельности и целей ПНКО.

1.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров ПНКО.

Подразделениями ПНКО составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежемесячный отчет об операционном риске содержит сведения о выявленных в отчетном периоде обусловленных факторами операционного риска событиях, информацию о потенциальном изменении уровня операционного риска, о мерах, принятых для поддержания уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Ежемесячный отчет о правовом риске и риске потери деловой репутации содержит сведения о выявленных в отчетном периоде обусловленных факторами правового риска и риска потери деловой репутации событиях, информацию о тенденциях изменения уровня правового риска и риска потери деловой репутации, о мерах, принятых для минимизации рисков.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для ПНКО риски, который представляется Совету директоров. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации.

1.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Политика и процедуры ПНКО включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2015 году ПНКО использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов ПНКО в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

1.13. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной

организации, у ПНКО отсутствует.

1.14. Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных).

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2015г. НКО отсутствуют. В судебных разбирательствах ПНКО не участвовало, резервов на возможные потери по ним не создавало.

1.15. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Под основным управленческим персоналом ПНКО понимается: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета Директоров, а также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью ПНКО.

Среднесписочная численность основного управленческого персонала ПНКО на конец года составила 7 человек. Кроме того, Совета Директоров ПНКО состоит из 4 человек (которые не числятся в штате ПНКО).

За отчетный период общий фонд оплаты труда составил 1.962 тыс.руб. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала составляет 100% всего фонда оплаты труда.

Выплаты основному управленческому персоналу	В течение отчетного периода, тыс. руб.	В течение 12 месяцев после отчетной даты, тыс. руб.	По истечении 12 месяцев после отчетной даты, тыс. руб.
оплата труда	1507	-	-
ежегодный оплачиваемый отпуск	14	216	-
начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	455	65	-
Итого фонд оплаты труда	1962	281	-

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу ПНКО установлен внутренними положениями ПНКО. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями ПНКО не предусмотрены.

1.16. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Выплаты дивидендов при распределении чистой прибыли в 2015 году не производилось.

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЗА ОТРАЖЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.

Организация бухгалтерского учета ПНКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения №385-П и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в ПНКО в соответствии с требованиями, изложенными в III Положения №385-П и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при

выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи.

2.1. Основные положения Учетной политики

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры ПНКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика ПНКО на 2015 год утверждена и введена в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2013 г.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика будут применяться последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции ПНКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем 1С «Управление кредитной организацией».

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируется внутренними нормативными документами ПНКО.

Рабочий план счетов построен на основе Положения №385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе ПНКО по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №385-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

ПНКО отражает расходы и доходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов – пассивные, по учету доходов – активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов доходов и расходов, а также выплата из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 708 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПНКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль ПНКО определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении ПНКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетность формируется ПНКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 15 сентября 2011 года №137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

2.2. Изменения в учетной политике на 2016 год.

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная

политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики на может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета (введение в действие Положения Банка России №385-П от 16.07.2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

В 2015 году были утверждены изменений в Учетную политику ПНКО, вступающие в силу с 01 января 2016 года по нижеуказанным причинам:

- В связи изменениями законодательства, вступающими в силу с начала 2016 года;

- В целях исполнения Предписания Банка России №Т124-64-4-17/12669ДСП от 19.10.2015г. Приказом №13/15-1 от 20.10.2015 г.:

Внесены изменения в Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета - пункт 6 Учетной политики:

Редакция, действующая до 01.01.2016 г.	Редакция, действующая с 01.01.2016 г.
<p>6.1. Распоряжения о переводе в электронном виде подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию.</p> <p>6.2. Отчеты об остатках по счетам аналитического и синтетического учета формируются программным путем и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью.</p> <p>6.3. Список и формы отчетов, которые должны выводиться на печать, формируются на основании требований подразделений ПНКО.</p> <p>6.4. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов, в т.ч. открытых клиентам, банкам-корреспондентам, вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов» (далее - Книга).</p> <p>6.5. Лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., регистрируются в отдельной «Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям».</p> <p>6.6. Книги ведутся в электронном виде.</p> <p>6.7. Контроль за ведением Книг осуществляет Главный бухгалтер ПНКО.</p> <p>6.8. Ежедневно осуществляется формирование ведомостей вновь открытых и закрытых лицевых счетов в электронном виде с возможностью их распечатывания по требованию, которые подписываются Главным бухгалтером ПНКО.</p>	<p>6.1. Распоряжения о переводе в электронном виде подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию.</p> <p>6.2. Отчеты об остатках по счетам аналитического и синтетического учета формируются программным путем и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью.</p> <p>6.3. Список и формы отчетов, которые должны выводиться на печать, формируются на основании требований подразделений ПНКО.</p> <p>6.4. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов, в т.ч. открытых клиентам, банкам-корреспондентам, вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов» (далее - Книга).</p> <p>6.5. Лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., регистрируются в отдельной «Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям».</p> <p>6.6. Книги ведутся в печатном виде.</p> <p>6.7. Контроль за ведением Книг осуществляет Главный бухгалтер ПНКО.</p> <p>6.8. Ежедневно осуществляется формирование ведомостей вновь открытых и закрытых лицевых счетов в электронном виде с их последующим распечатыванием, которые подписываются Главным бухгалтером ПНКО.</p> <p>6.9. Учитывая большой объем Книг регистрации</p>

<p>6.9. Учитывая большой объем Книг регистрации открытых счетов, на печать они выводятся по требованию с указанием даты распечатывания, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером ПНКО, скрепляются печатью и сдаются в архив.</p>	<p>открытых счетов, на печать они выводятся по требованию с указанием даты распечатывания, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером ПНКО, скрепляются печатью и сдаются в архив.</p>
---	--

Внесены изменения в Методологию учета НКО расчетов в форме переводов без открытия счета в адрес организаций-поставщиков товаров и услуг — пункт 11 Учетной политики ПНКО в части Приема переводов без открытия счета в адрес организаций-поставщиков услуг посредством платежного привлеченного банковского платежного агента (БПА) - (подпункт 2 пункта 11.1.):

Редакция, действующая до 01.01.2016 г.	Редакция, действующая с 01.01.2016 г.
<p>Прием переводов без открытия счета в адрес организаций-поставщиков услуг посредством платежного привлеченного банковского платежного агента (БПА) отображается в балансе ПНКО проводками:</p> <p>Дт 47423 «требования по прочим операциям», лицевой счет договора о привлечении банковского платежного агента, посредством которого совершается операция</p> <p>Кт 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»</p> <p><i>Основание: реестр операций банковского платежного агента (БПА);</i></p>	<p>Прием переводов без открытия счета в адрес организаций-поставщиков услуг посредством платежного привлеченного банковского платежного агента (БПА) отображается в балансе ПНКО проводками:</p> <p>Дт 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры», лицевой счет договора о привлечении банковского платежного агента, посредством которого совершается операция</p> <p>Кт 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»</p> <p><i>Основание: реестр операций банковского платежного агента (БПА);</i></p>

Перенос остатков учета взаиморасчетов с банковскими платежными агентами (БПА) с лицевых счетов, закрываемых на балансовом счете 47423, на вновь открываемые лицевые счета на балансовом счете 30233 осуществить 01.01.2016 г. Контроль за выполнением возложить на Главного бухгалтера ПНКО.

РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Оборот наличных денежных средств у ПНКО отсутствует.

Структура Денежных средств на балансе ПНКО представлена в Таблице:

	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015
Денежные средства в Банке России	612	15291
<i>в том числе:</i>		
<i>Денежные средства в Отделении Иваново</i>	<i>567</i>	<i>15 277</i>
<i>Обязательные резервы, депонируемые в Банке России</i>	<i>45</i>	<i>14</i>
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 404	3 188
<i>в том числе:</i>		

<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	2 404	3 188
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	0	0
Чистая ссудная задолженность	16 000	0
<i>в том числе:</i>		
<i>депозиты в Банке России</i>	<i>16 000</i>	<i>0</i>
Денежные средства и их эквиваленты:	19016	18 479

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у ПНКО нет.

3.2. Основные средства и Нематериальные активы

В 2015 году основные средств ПНКО не приобретались. На внебалансовых счетах ПНКО на 01.01.2014 года отражены арендуемые основные средства по договору аренды нежилого помещения и договору аренды имущества.

В 2015 году нематериальные активы ПНКО не приобретались.

	По состоянию на 01.01.2015	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2016
Основные средства	0	0	0	0
Начисленная амортизация по Основным средствам	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>				
<i>Ввод в эксплуатацию</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Выбытие в связи с невозможностью технической эксплуатации</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Начисленная амортизация по Нематериальным активам	0	0	0	0

3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются на счетах в учете в сумме фактических затрат на их приобретение.

3.4. Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризации всех статей баланса ПНКО.

На начало дня 01 декабря 2015 года и 01 января 2016 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

ПНКО приняло все меры по получению от юридических лиц письменных подтверждений остатков по лицевым счетам, учитываемым на балансовом счете 47422/47423, 30232/30233 в соответствии с заключенными договорами. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Головного расчетно-кассового центра г. Иваново, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений данных не выявлено.

ПНКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие обязательств и требований ПНКО. Результаты сверки в большинстве случаев оформлены двухсторонними актами.

3.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на	По состоянию на
-------------------------	-----------------	-----------------

	01.01.2016	01.01.2015
Финансового характера		
Прочие активы	0	0
Нефинансового характера		
Дебиторская задолженность, в том числе:	172	138
<i>Дебиторская задолженность привлеченных банковских платежных агентов по переводу средств от принятых платежей без открытия счета (сч. 47423)</i>	43	72
<i>Дебиторская задолженность предприятий (получателей платежей) по выплате вознаграждения ПНКО по приему платежей без открытия счета (сч. 47423)</i>	126	45
<i>Авансы, уплаченные поставщикам услуг (сч. 60312)</i>	3	21
Расходы будущих периодов, в том числе:	0	43
Стоимость приобретенных лицензий на программное обеспечение	0	43
Итого до вычета резерва под обесценение	172	181
Резерв под обесценение прочих активов	0	0
Итого после вычета резерва под обесценение	172	181

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015
До года	172	181
Более 1 года	0	0
Прочие активы	172	181

3.6. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015
Финансового характера		
Прочие обязательства	0	0
Нефинансового характера		
Кредиторская задолженность, в том числе:	833	559
<i>Гарантийные платежи привлеченных Банковских платежных агентов (сч. 47422)</i>	557	439
<i>Суммы принятых без открытия счета платежей, подлежащие перечислению Предприятиям (получателям платежей) (сч. 30232)</i>	472	156
<i>Суммы задолженности сторонних кредитных организаций в рамках осуществления приема платежей без открытия счета, подлежащих перечислению ПНКО по договорам эквайринга и межоператорским договорам (сч. 30233)</i>	-212	-36
<i>Кредиторская задолженность перед поставщиками по оплате хозяйственных операций (сч. 60311)</i>	16	0
Итого	833	559

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01.01.2016 г. остаток отсутствует.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в Таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015
До года	833	559
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	833	559

3.7. Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых ПНКО ведет свою деятельность (корректирующих СПОД), не произошло. В отчетном году не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности ПНКО.

РАЗДЕЛ 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

4.1. Процентные доходы

В таблице представлена информация о процентных доходах ПНКО:

	2015 Сумма, тыс. руб.	2014 Сумма, тыс. руб.
Процентный доход по депозитам, размещенным в Минфине России (символ 11401)	1010	0
Расходы на персонал	1010	0

4.2. Комиссионные доходы

В таблице представлена информация о комиссионных доходах ПНКО:

	2015 Сумма, тыс. руб.	2014 Сумма, тыс. руб.
Комиссионный доход от переводов электронных денежных средства (ЭДС) (символ 12102)	1076	122
Расходы на персонал	1076	122

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В таблице представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Прочие активы
Резерв на возможные потери	
<i>Создание</i>	987,00
<i>Восстановление</i>	906,00
<i>Списание</i>	-
По состоянию на 01.01.2016 г.	126,00

4.4. Комиссионные расходы

В таблице представлена информация о комиссионных расходах ПНКО:

2015

2014

	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Комиссии кредитных организаций за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов (символ 25202)	40	7
Комиссии кредитных организаций за услуги по переводам денежных средств (символ 25203)	710	45
Расходы на оплату вознаграждения привлеченным банковским платежным агентам (БПА) (символ 25205)	102	44
Итого:	852	96

4.5. Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг

Ввиду недавнего начала деятельности ПНКО (в феврале 2014 года) вспомогательным доходом ПНКО, не связанным с оказанием банковских услуг, в 2015 году является финансовая помощь единственного участника ПНКО - Хачатуряна Карена Оганесовича. За 2015 год объем средств единственного участника, полученных ПНКО в виде финансовой помощи с целью обеспечения хозяйственных потребностей и увеличения чистых активов ПНКО, составил 1.595 тыс. руб.

В период с 01.01.2015 г. и до 15.02.2015 г. суммы полученной от учредителя финансовой помощи отражались в качестве доходов по кредиту балансового счета 70601 (Доходы).

С 15.02.2015 г. в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» суммы полученной от учредителя финансовой помощи стали отражаться в качестве добавочного капитала по кредиту балансового счета 10621 (Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью).

В таблице представлена информация об отражении в бухгалтерском учете полученной от учредителя ПНКО финансовой помощи:

	2015 Сумма, тыс. руб.	2014 Сумма, тыс. руб.
Суммы финансовой помощи, отраженные в качестве доходов по кредиту счета 70601	300	2321
Суммы финансовой помощи, отраженные в качестве добавочного капитала по кредиту счета 10621 (в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У)	1295	0
Итого:	1595	2321

В связи с тем, что формы публикуемой бухгалтерской отчетности, содержащие новые строки с целью раскрытия информации, отражаемой в бухгалтерском учете кредитных организаций в соответствии со вступившим в действие с 15.02.2015 г. Указанием Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» были введены Указанием Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У (ред. от 03.12.2015 г.) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в отношении отчетности, составляемой за период начиная с 01.01.2016 г., при заполнении формы 0409807 за 2015 год суммы финансовой помощи, отраженные в качестве добавочного капитала по кредиту счета 10621 (с момента вступления в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У – с 15.02.2015 г.) были отражены наравне с суммами финансовой помощи, отраженными в качестве доходов по кредиту счета 70601 (до вступления в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У – до 15.02.2015 г.) по строке формы 0409807 «Прочие операционные доходы».

Таким образом, при заполнении формы 0409807 убыток, отраженный по символу 33002 формы 0409102 (строка Убыток (символ 20000 минус символ 10000) в сумме 1.143 тыс. руб., был компенсирован

за счет финансовой помощи учредителя, отраженной в качестве добавочного капитала по кредиту счета 10621 (в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У) в сумме 1.295 тыс. руб. Прибыль за отчетный период согласно данных формы 0409807 составила 152 тыс. руб.

4.6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО

По результатам 2015 г. расходы, связанные с обеспечением деятельности ПНКО, составляли 2.596 тыс.руб. Отчисления в резервы на возможные потери равны нулю 81 тыс. руб. Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением №385-П.

Текущие затраты ПНКО и капитальные вложения учитывались отдельно.

В Таблице представлены данные о расходах, направленных на обеспечение деятельности ПНКО в проверяемом периоде (по данным сводной отчетности с учетом СПОД):

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по форме 0409102	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов (%)
1. Расходы на содержание персонала	26101-26104	1962	75,58
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		212	8,17
-расходы по аренде офисного помещения	26303	153	5,89
-плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	59	2,27
3. Организационные и управленческие расходы:		404	15,56
- подготовка и переподготовка кадров	26401	32	1,23
-услуги связи, телекоммуникационных систем	26406	204	7,86
- аудит	26408	130	5,01
- другие организационные и управленческие расходы	26412	38	1,46
4. Прочие расходы:		18	0,69
- по прочим (хозяйственным) операциям	27103	18	0,69
Итого:		2596	100

4.7. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2015 Сумма, тыс. руб.	2014 Сумма, тыс. руб.
Заработная плата и премии	1507	1 371
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	455	414
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
Расходы на персонал	1 962	1 785

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2015 Сумма, тыс. руб.	2014 Сумма, тыс. руб.
Заработная плата	1 962	1 371
Выплата по договорам ГПХ	0	0
Компенсационные выплаты согласно законодательству	0	0
Заработная плата и премии	0	0

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и

компенсационных выплат:

	2015	% от общей	2014	% от общей
	Сумма, тыс. руб.	суммы выплат	Сумма, тыс. руб.	суммы выплат
Должностные оклады	1 962	100	1 371	100
Стимулирующие выплаты, всего	0	0	0	0

РАЗДЕЛ 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Расчет собственных средств производится ПНКО в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (далее по тексту - Положение №395-П).

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом ПНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; обеспечение способности ПНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») и Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностей осуществления Банком России надзора за их осуществлением».

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в ПНКО осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными нормативными актами ПНКО.

Текущее планирование операций ПНКО осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска, и при необходимости, проводит реструктуризацию операций в целях приведения на требуемом уровне.

ПНКО на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

ПНКО проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к небанковским кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2015 году ПНКО продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2. Собственный капитал

По данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2016 г. величина собственных средств (капитала) ПНКО составила 18.201 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) ПНКО представлена в Таблице:

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме капитала (%)
Уставный капитал кредитной организации	18000	98,90
Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с данными формы 0409123	199	1,09
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли 2013 - 2014 годов	2	0,01
Итого собственный капитал:	18201	100

5.3. Уставный капитал.

Уставный капитал ПНКО по состоянию на 01.01.2016 г. сформирован в размере 18.000 тыс. руб. путем внесения 100 % денежных средств учредителем Хачатуряном Кареном Оганесовичем.

5.4. Добавочный капитал.

Добавочный капитал, сформированный за счет сумм полученной от учредителя финансовой помощи, отраженных по кредиту счета 10621 (в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 22.12.2014 г. №3501-У – с 15.02.2016 г.), по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 1.295 тыс. руб.

5.5. Резервный фонд.

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2016 г., сформированный за счет прибыли, полученной за 2013-2014 годы, составляет 2 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли и средств фондов осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль», 10802 «Нераспределенный убыток» в рамках открытых соответствующих лицевых счетов.

5.6. Распределение прибыли

25 апреля 2014 года было произведено распределение прибыли, полученной в 2013 году, в размере 29 тыс. руб. Из вышеуказанных средств 1 тыс. руб. была направлена в резервный фонд, 28 тыс. руб. были оставлены на развитие ПНКО.

10 апреля 2015 года было произведено распределение прибыли, полученной в 2014 году, в размере 21 тыс. руб. Из вышеуказанных средств 1 тыс. руб. была направлена в резервный фонд, 20 тыс. руб. были оставлены на развитие ПНКО.

Выплаты дивидендов не производилось.

5.7. Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года

В соответствии с порядком заполнения формы 0409123 по итогам 2015 года при заполнении строки 101.9 «Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)» сумма убытка по итогам 2015 года по данным формы 0409102 (1.143 тыс. руб.) уменьшена на сумму (1.295 тыс. руб.), полученную в качестве безвозмездной финансовой помощи от единственного участника (учредителя), отраженную в качестве добавочного капитала на балансовом счете 10621 (Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью). Поскольку сумма безвозмездной финансовой помощи (1.295 тыс. руб.) превышает сумму убытка текущего года (1.143 тыс. руб.), в строке 101.9 «Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)» сумма убытка по итогам 2015 года проставлено нулевое значение. Положительная разница отражена в разделе Дополнительный капитал по строке 200.5 - Прибыль текущего года.

По строке 26 в состав показателя «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» Бухгалтерского баланса ПНКО (отчетность форма 0409806) включена величина финансового результата за 2015 год - 152 тыс.руб. и остаток нераспределенной прибыли, полученной в 2013-2014 годах, - 49 тыс. руб.; итого: 201 тыс. руб.

5.8. Расходы будущих периодов, вычитаемые из прибыли текущего года

В соответствии с требованиями Положения 28 декабря 2012 г. №395-П при расчете базового капитала из прибыли текущего года вычитается стоимость расходов будущих периодов, числящихся на балансе ПНКО по состоянию на конец отчетного года. Расчет показателя Прибыль/Убыток текущего периода раскрывается в таблице:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2015 (тыс. руб.)
Прибыль текущего года (форма 0409807)	152	21
Расходы будущих периодов, в том числе:	0	43

Стоимость приобретенных лицензий на программное обеспечение	0	43
Прибыль текущего периода	152	-22

РАЗДЕЛ 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

6.1. Средствах клиентов

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена в таблице:

	По состоянию на 01.01.2015	Дебет	Кредит	По состоянию на 01.01.2016
Средства клиентов	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>				
<i>Неперсонифицированные электронные средства платежа</i>	3	18348	18375	28
<i>Корпоративные электронные средства платежа</i>	2	2	0	0
Итого по электронным средствам платежа:	5	18 350	18 375	28

У ПНКО отсутствуют клиенты - кредитные организации. Корреспондентские счетов ЛОРО не открывались.

6.2. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенными остатками денежных средств, недоступными для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), на конец 2015 года являются остатки по депозитам, размещенным в Банке России до востребования на общую сумму 16.000 тыс. руб.:

	По состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)	По состоянию на 01.01.2015 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России номер заявки 123274954	7 000,00	0,00
Депозит в Банке России номер заявки 123274957	9 000,00	0,00
Итого:	16 000,00	0,00

6.3. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

РАЗДЕЛ 7. ПЛАНИРУЕМЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В 2016 ГОДУ.

Приоритетным направлением развития ПНКО «ИНЭКО» (ООО) является вывод на рынок электронных денежных средств универсальной платежной системы под брендом 4PAY.

Установление данной цели развития основано на оценках со стороны участников и Совета директоров ПНКО возможностей их реализации с учетом взаимосвязи данных стратегических решений:
с развитием выбранных направлений деятельности ПНКО;
с обеспечением направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе ПНКО;
с обеспечением соответствия операций установленным требованиям и нормам.

Платежная система 4PAY представляет собой универсальную платформу, на базе которой возможна реализация разнообразных решений в зависимости от тенденций развития рынка и ожиданий заказчиков.

4PAY включает в себя несколько основных сервисов, которые могут предлагаться на рынке как самостоятельно, так и в виде объединенного продукта:

Универсальное решение для Интернет-магазинов (в 2015 году являлось приоритетным направлением развития);

Платежное решение для авиа-агентств;

4PAY-система электронных кошельков электронных денежных средств;

4PASS - облачный сервис идентификации;

4LOYALTY- программа лояльности (в разработке).

Универсальное платежное решение для интернет-магазинов

4PAY объединяет все основные платежные инструменты для интернет-магазинов с обеспечением простоты интеграции и прозрачности личного кабинета.

Реализуя всего один технический протокол 4PAY (максимально простой и удобный), интернет-магазин получает и подключенные платежные системы, и систему возвратов оплаченных платежей по всем платежным системам. Магазины предоставляется личный кабинет со всей историей платежей, комментариями по транзакциям, финансовой отчетности и готовый процессинговый продукт с огромным количеством дополнительного функционала.

С помощью 4PAY интернет-магазин может принимать платежи с использованием более чем 15 платежных систем, объединенных единым техническим шлюзом и коммерческими условиями подключения:

банковские карты (VISA, MasterCard);

платежные терминалы (QIWI, Элекснет, Киберплат, ЯПК);

салоны связи (Евросеть, Связной);

электронные деньги (QIWI кошелек, Яндекс.Деньги, Webmoney, Юнистрим кошелек, W1);

систему денежных переводов (CONTACT, Юнистрим);

оплата с баланса мобильного телефона (Билайн, МТС, Мегафон);

интернет-банкинг (Альфа-Клик, Русский стандарт).

Интернет-магазинам, активно использующим работу с клиентами при помощи операторов call-центра, 4PAY позволяет организовать прием платежей при помощи услуги ручного выставления счета.

При подключении сервиса 4PASS интернет-магазин осуществляет аутентификацию пользователей, верификацию подлинности транзакции.

SMS-оповещение позволяет информировать клиентов посредством SMS об успешном оформлении заказа, удачной или неудачной оплате, отказе в приеме платежа.

Для клиентов интернет-магазина, периодически осуществляющих одинаковые транзакции, в Системе 4PAY реализован сервис автоматического списания денежных средств с банковских счетов и карт (услуга рекарринга), что может существенно облегчить процесс оплаты и повысить лояльность клиентов.

Специальное платежное решение для авиа-агентств

В Системе 4PAY реализованы готовые решения для авиа-агентств.

Программные решения 4PAY обеспечивают доступ ко всем крупным GDS системам (GALILEO, AMADEUS, SABRE, GABRIEL) для бронирования и выписки авиабилетов. Это позволяет отправлять информацию о плательщике напрямую в авиакомпанию для осуществления оплаты. Тем самым, расходы авиа-агентов, связанные с эквайрингом, перекладываются непосредственно на авиакомпанию.

Система 4PAY предоставляет возможность прямой интеграции с процессингом авиакомпаний, минуя GDS системы, что позволяет авиакомпаниям осуществлять прием платежей физических лиц без открытия счета, минимизируя комиссионные расходы, а для авиа-агентств – предоставлять клиентам платежный инструмент с расширенной функциональностью и нулевой комиссией.

Система электронных кошельков 4PAY

Система электронных кошельков 4PAY предоставляет возможность партнерам реализовать различные проекты, в рамках которых необходимо принимать платежи за товары и услуги: оплата по счетам в ресторане, оплата на автозаправочной станции, оплата товаров в магазинах и т.д.

4PAY обеспечивает мгновенное пополнение счета в биллинговой системе, установленной у клиента, на полную сумму произведенной оплаты. Используемая при этом технология электронного документооборота 4Paydoc характеризуется не только высочайшей скоростью (время электронного платежа через систему составляет не более 3 (трех) секунд), но и высокой безопасностью, гарантируемой обязательным использованием электронно-цифровых подписей сторон в соответствии с требованиями

Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Технология 4PAY позволяет использовать мобильные приложения для операционных систем смартфонов (iOS, Android). Клиент, осуществляющий переводы без открытия счета через 4PAY, имеет возможность через сеть Интернет контролировать состояние платежа в реальном времени, а также получать в личный кабинет подтверждающие квитанции (e-invoicing).

Облачный сервис идентификации 4PASS

Облачное решение 4PASS дает возможность безопасно и удобно пройти процедуру идентификации как для сервисов 4PAY, так и для партнеров. Процедура соответствует самым строгим правилам безопасности, используются только одноразовые пароли, которые генерируются или в сотовом телефоне пользователя или в специальном оборудовании, которое нужно предварительно установить на sim-карту пользователя.

Для идентификации пользователей 4PASS использует OTP (OneTimePassword) технологии компании VASCO – являющейся одним из крупнейших мировых игроков на рынке технологий по аутентификации и электронной цифровой подписи. Программное обеспечение компании используется тысячами организаций в более чем 100 странах мира. Продуктами компании пользуются свыше 1700 международных финансовых институтов, что позволяет обеспечивать максимальную конфиденциальность информации и безопасность при осуществлении расчетов участниками электронной коммерции по всему миру.

При переходе клиента на данный тип идентификации, на всех ресурсах, использующих платформу 4PASS, пользователь может быть идентифицирован с помощью телефона и пароля, который система генерирует для пользователя.

В зависимости от партнеров и потребностей пользователей, могут быть использованы несколько типов источников для генерации OTP. Это может быть программное обеспечение для мобильного телефона или другого типа оборудования: Digipass ключи, sim-карты мобильных телефонов, SD карты.

Программа лояльности 4LOYALTY

Программа лояльности реализована с использованием платежных карт – 4LOYALTY. Карты участвуют во всех бонусных программах, предоставляемых компаниями-партнерами 4PAY (рестораны, авиакомпании, топливные компании, розничные магазины и интернет-порталы).

При совершении оплаты с карты лояльности партнер начисляет на электронный кошелек пользователя бонусы исходя из суммы оплаты и договорных условий между ПНКО и партнером.

При оплате картой в партнерской сети партнер увеличивает бонусы исходя из коэффициента, отраженного в договоре (например, партнер-ресторан с коэффициентом x25 - увеличит стандартный бонус в 25 раз).

Информацию о предоставляемом партнером размере бонусов (коэффициенте) клиент может получить через мобильное приложение, сайт программы лояльности или компании-партнера, либо на информационных метках партнера-участника программы.

Накопленные в рамках программы лояльности бонусы клиент может потратить в партнерской сети либо монетизировать стандартными средствами 4PAY.

Детализация платежей, сумма бонусов на счету, статус клиента в программе лояльности, управление счетом, история коммуникаций (новости программы лояльности, звонки в CallCenter), предоставляются клиенту в личном кабинете клиента.

На базе основных сервисов платежной системы ПНКО разработаны готовые решения для конкретных секторов электронных платежей.

Мобильные решения для банков

4PAY для банков-партнеров разработано решение по организации интернет-банкинга, которое максимально просто интегрируется с АБС Кредитной организации.

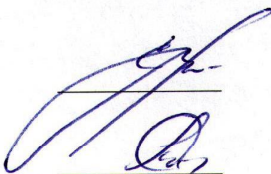
Данное решение включает в себя весь функционал платежной системы 4PAY и системы идентификации клиентов и авторизации платежей 4PASS, что позволяет банкам:

- использовать готовый мобильный банкинг с расширенной функциональностью;
- существенно снизить затраты на обслуживание клиентов;
- предложить клиентам новые формы дистанционного обслуживания;
- упростить процедуры оплаты клиентами услуг и товаров;
- значительно упростить процедуры идентификации клиентов;
- увеличить лояльность клиентов, а также привлечь новых клиентов, в том числе за счет пользователей Платежной системы 4PAY;

Система 4PAY для банков соответствует мировым стандартам автоматизации банковской

деятельности, обеспечивает высокую надежность и безопасность, оказываемых услуг.

Председатель Правления
ПНКО «ИНЭКО» (ООО)



Сергеев Сергей Александрович

Главный бухгалтер



«09» марта 2016 г.

Авидон Софья Алексеевна