

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
АО «Райффайзенбанк»
«27» февраля 2015 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

**г. Москва
2015 г.**

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Основные термины и определенияError! Bookmark not defined.3
3. Цели деятельности Службы внутреннего контроля Банка	4
4. Методы деятельности службы внутреннего контроля.....	4
5. Функции Службы внутреннего контроля.....	4
6. Принципы организации Службы внутреннего контроля Банка	5
7. Компетенция структурных подразделений Службы внутреннего контроля.....	5
8. Статус руководителя Службы внутреннего контроля	7
9. Обязанности и права руководителя Службы внутреннего контроля	7
10. Статус служащих Службы внутреннего контроля.....	8
11. Прочие положения.....	8
12. История документа.....	10
13. Лица ответственные за документ.....	10

Автор	Административно-правовое управление / А.В. Плющик
Бизнес Подразделение	Административно-правовое управление
Применимо в отношении Подразделений	Все подразделения Банка
Заинтересованные стороны	Все подразделения Банка
Спонсор документа	С.А. Монин
Вступает в силу	С даты утверждения

1. Общие положения.

Настоящее Положение о службе внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с абз.4 ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П, иными нормативными актами Российской Федерации, Федеральным законом «О банках» Австрийской республики, «Минимальными стандартами внутреннего аудита в банках», утвержденных Австрийской комиссией по надзору за финансовым рынком 18.02.2005 в части, не противоречащей российскому законодательству, и устанавливает порядок организации и функционирования Службы внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк».

В своей деятельности Служба внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк» руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления и руководства Банка, внутренними распорядительными, нормативными документами Банка, директивами группы Райффайзен Центральбанк Австрия АГ / Райффайзен Банк Интернациональ, «Профессиональными стандартами внутреннего аудита», включая «Кодекс этики», а также Отчетами Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя по «Внутреннему контролю» (май 1994 г.) и по «Управлению рисками предприятия» (сентябрь 2004 г.) в части, не противоречащей российскому законодательству.

Служба внутреннего контроля, как элемент внутреннего контроля Банка, создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития.

2. Основные термины и определения.

Термины	Определение
Банк	Акционерное общество «Райффайзенбанк».
Служба внутреннего контроля / СВК	Служба внутреннего контроля Банка - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П.
Система органов внутреннего контроля	Определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления Банка, а также ряда подразделений и ответственных служащих, осуществляющих деятельность по внутреннему контролю в соответствии с требованиями главы 4(1) "Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" от 16.12.2003 № 242-П.
Подразделения Банка	Подразделения Банка, включая его обособленные и внутренние структурные подразделения.
Регуляторный риск (Комплаенс –риск)	Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, положений внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

3. Цели деятельности Службы внутреннего контроля Банка.

Основными целями деятельности Службы внутреннего контроля Банка являются:

- Предупреждение возникновения регуляторного риска в процессе осуществления Банком своей деятельности;
- Своевременная идентификация и оценка регуляторного риска;
- Организация мер по минимизации последствий регуляторного риска, в случае их наступления;
- Исключение возможностей вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- Соблюдения Банком прав клиентов (вкладчиков);
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

4. Методы деятельности Службы внутреннего контроля.

Основными методами при осуществлении Службой внутреннего контроля Банка своей деятельности являются:

- Документирование и учет событий, приведших к возникновению регуляторного риска;
- Проверка и выявление фактов выполнения / невыполнения сотрудниками Банка внутренних нормативных документов, стандартов деятельности, способных привести к риску возникновения убытков;
- Анализ и методологический контроль федерального законодательства, нормативных и подзаконных актов с целью выявления возможностей, угроз и рисков при осуществлении банковских операций;
- Служебное расследование причин, приведших к образованию регуляторного риска;
- Разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- Согласование и анализ нестандартных сделок, проектов внутренних нормативных документов и новых продуктов (в т.ч. типовых и разовых договоров) Банка.

5. Функции Службы внутреннего контроля.

5.1. Выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

5.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

5.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

5.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка;

- 5.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 5.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 5.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском и внесение в них своевременных изменений;
- 5.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 5.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- 5.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 5.11. Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- 5.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 5.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 5.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 5.15. Мониторинг отраслевого законодательства Российской Федерации;
- 5.16. Иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

6. Принципы организации Службы внутреннего контроля Банка.

- 6.1. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.
- 6.2. Функции Службы внутреннего контроля Банка, предусмотренные ст. 5 настоящего Положения, исполняются служащими нескольких структурных подразделений Банка.
- 6.3. Функции Службы внутреннего контроля Банка исполняются служащими следующих структурных подразделений Банка:
 - Отдел комплаенс-контроля;
 - Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента;
 - Отдел качества обслуживания Управления каналов продаж;
 - Отдел централизованных закупок.

7. Компетенция структурных подразделений Службы внутреннего контроля.

- 7.1. Функции внутреннего контроля, осуществляются служащими структурных подразделений Банка, указанных в пункте 6.3. настоящего Положения, и распределяются между ними следующим образом:

- 7.1.1. Компетенция Отдела комплаенс-контроля:

- Выявление регуляторного-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- Иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

7.1.2. Компетенция Отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента:

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

7.1.3. Компетенция Отдела качества обслуживания Управления каналов продаж Банка:

- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- Иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

7.1.4. Компетенция Отдел централизованных закупок:

- Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- Иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

8. Статус руководителя Службы внутреннего контроля.

8.1. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

8.2. Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка.

8.3. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

8.4. Руководитель Службы внутреннего контроля подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

8.5. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

8.6. Руководитель Службы внутреннего контроля не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, либо визировать такие документы, руководить действиями иных сотрудников Банка (кроме случаев, когда эти сотрудники выполняют требования или рекомендации СВК в рамках внутреннего контроля).

9. Обязанности и права руководителя Службы внутреннего контроля.

9.1. Обязанности Руководителя Службы внутреннего контроля:

9.1.1. Организация и координация деятельности служащих Службы внутреннего контроля, связанной с управлением регуляторным риском и осуществлением ими иных функций внутреннего контроля;

9.1.2. Информирование Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;

9.1.3. Незамедлительное информирование Председателя Правления и Правления Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Наблюдательный совет Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

9.1.4. Информирование Председателя Правления и Правления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;

9.1.5. Подготовка обязательных ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля о проведенной работе исполнительному органу Банка;

9.1.6. Инициирование и контроль за проведением служебного расследования о причинах возникновения регуляторного риска;

9.1.7. Представление органам управления Банка предложений по устранению и исключению повторного возникновения регуляторного риска, в случае его возникновения, на основании проведенного Службой внутреннего контроля служебного расследования.

9.2. В целях осуществления своих должностных обязанностей, руководитель Службы внутреннего контроля имеет право:

9.2.1. Запрашивать и получать любые документы (их копии) и иную информацию для изучения и оценки, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, при условии обеспечения их сохранности, ограничения прав доступа и соблюдения требований законодательства Российской Федерации при работе со сведениями ограниченного распространения;

9.2.2. Требовать от сотрудников, руководителей подразделений и должностных лиц Банка представления любой информации, необходимой для выполнения задач и функций внутреннего контроля, оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля;

9.2.3. Использовать в своей деятельности любые программные средства и базы данных, необходимые для выполнения задач и функций внутреннего контроля, при условии предоставления необходимых уровней доступа. Организация доступа к программным средствам и базам данных осуществляется в соответствии с установленным в Банке порядком;

9.2.4. На условия труда, обеспечивающие выполнение возложенных функций и поставленных задач, условий для развития и поддержания своей профессиональной квалификации.

10. Статус служащих Службы внутреннего контроля.

10.1. Служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

10.2. Служащие Службы внутреннего контроля обязаны информировать Руководителя Службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

10.3. Профессиональная подготовка (переподготовка) служащих Службы внутреннего контроля может осуществляться на регулярной основе.

10.4. Служащие Службы внутреннего контроля в рамках осуществления своих функций, связанных с управлением регуляторным риском, подотчетны руководителю Службы внутреннего контроля.

10.5. Служащие Службы внутреннего контроля при осуществлении своей деятельности подотчетны руководителю СВК и находятся в его прямом подчинении в рамках вопросов, относящихся к их компетенции, указанной в п. 7 настоящего Подразделения.

11. Прочие положения.

11.1. Банк утверждает планы деятельности Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

11.2. Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска.

11.3. Руководитель Службы внутреннего контроля, а так же служащие Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей. Служащие иных структурных подразделений Банка обязаны в установленном порядке предоставить указанную информацию.

11.4. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

11.5. Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе исполнительному органу Банка включают следующую информацию:

- О выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- О результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- О рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Председатель Правления

АО «Райффайзенбанк»

С.А. Монин

12. История документа

Дата утверждения	
-------------------------	--

Дата выпуска	
---------------------	--

Дополнительные документы	
---------------------------------	--

13. Лица ответственные за документ

Любые вопросы по изменению или внесению поправок в настоящий документ необходимо направлять следующим лицам

Имя Ответственного за документ	Плющик А.В.
Адрес электронной почты Ответственного за документ	<< Andrey.PLYUSCHIK@raiffeisen.ru>>
Номер телефона Ответственного за документ	<<721 99 00(8544)>>

Заместитель Ответственного за документ	
---	--