

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»

_____Монин С.А.

«___» декабря 2017 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

ВЕРСИЯ 1.3

(ЗАМЕНЯЕТ «Положение о Службе внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк», версия 1.2)

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Список терминов, определений, сокращений.....	4
3. Цели и функции СВК.	5
4. Планирование и методы деятельности СВК.	7
5. Методы деятельности СВК.....	7
6. Подотчетность СВК.....	8
7. Организационная структура и функциональное построение СВК.	8
8. Статус Руководителя СВК.	11
9. Статус служащих СВК.	12
10. Прочие положения.....	13
11. Лица, ответственные за документ.....	14
12. Изменения документа.....	14

Автор ВНД/Соавтор ВНД	Поляков К.М.
Подразделение	Управление комплаенс-контроля
Заказчик ВНД	Хышиктуев Ф.Л.
Подразделение	Управление комплаенс-контроля
Категория IR&R	Безопасность и комплаенс-контроль
Документ разработан в соответствии с требованиями регулятора / Центральный Банк России	
Связанные документы	Положение об организации внутреннего контроля в АО «Райффайзенбанк» (размещен в базе RBRU Internal Rules & Regulations/Безопасность и комплаенс-контроль
Обязательно для ознакомления	Все подразделения Банка
Спонсор документа	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк» Монин С.А.
Дата вступления в силу	После опубликования
Дата пересмотра	По умолчанию пересмотр ВНД должен быть осуществлен через 2 года после вступления ВНД в силу

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального Банка Российской Федерации от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Федерального закона «О банках» Австрийской республики, «Минимальных стандартов 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» (далее - СВК).

1.2. СВК представляет совокупность отдельных структурных подразделений и/или работников Банка, осуществляющих на основании настоящего Положения общую деятельность

в рамках Системы внутреннего контроля Банка и действующих под контролем и координацией Руководителя СВК.

1.3. В своей деятельности СВК руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, настоящим Положением, Положением об организации внутреннего контроля Банка, решениями уполномоченных органов управления и руководства Банка, внутренними распорядительными, и 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 Трудюэя по «Внутреннему контролю» и по «Управлению рисками предприятия» в части, не противоречащей российскому законодательству.

1.4. СВК, как часть Системы внутреннего контроля Банка, создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Системы внутреннего контроля.

1.5. СВК осуществляет свою работу с соблюдением принципов независимости, постоянства деятельности и профессиональной компетентности.

1.6. Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости СВК, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВК своих функций.

1.7. Структурные подразделения и работники СВК входят в организационную структуру Банка.

1.8. Руководитель и служащие СВК входят в штат Банка.

1.9. СВК осуществляет свою деятельность на постоянной основе.

2. Список терминов, определений, сокращений

Термины	Определение
Банк	Акционерное общество «Райффайзенбанк».
Внутренний контроль	Деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных настоящим Положением об организации внутреннего контроля в АО «Райффайзенбанк»
Исполнительные органы Банка	Председатель Правления Банка, Правление Банка.
Органы управления Банка	Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления.

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.
СВК	Служба внутреннего контроля Банка – структурное подразделение и 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 внутреннего контроля	Совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка, в т.ч. Положением об организации внутреннего контроля в АО «Райффайзенбанк»
Система органов внутреннего контроля	Определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления Банка, а также ряда подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках Системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями главы 4(1) «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П.

3. Цели и функции СВК.

3.1. Основной целью деятельности СВК является осуществление внутреннего контроля в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

• исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

3.2. СВК в соответствии с поставленными перед ней задачами осуществляет следующие функции:

- выявление Регуляторного риска (Комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с Регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг Регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению Регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Председателю Правления и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня Регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления Регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению Регуляторным риском и инициирование по мере необходимости внесения в них изменений;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 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);
- 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 Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- мониторинг отраслевого законодательства Российской Федерации;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

4. Планирование и методы деятельности СВК.

4.1. План деятельности СВК разрабатывается и утверждается Председателем Правления Банка на ежегодной основе не позднее 10 марта (но не ранее предоставления годового отчета о результатах работы СВК).

4.2. План определяет основные направления работы СВК, необходимые мероприятия, сроки их выполнения и устанавливает в случае необходимости ответственных лиц (подразделения).

5. Методы деятельности СВК

5.1. Основными методами работы при осуществлении СВК своей деятельности являются:

- документирование и учет событий, приведших к возникновению Регуляторного риска¹;
- проверка и выявление фактов выполнения/невыполнения служащими 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;
- мониторинг эффективности управления Регуляторным риском;
- разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня Регуляторного риска;
- экспертиза банковских продуктов, операций/сделок, процессов; согласование нестандартных сделок, проектов внутренних нормативных документов (далее – ВНД) и новых продуктов (в т.ч. типовых и разовых договоров) Банка в целях недопущения или минимизации последствий реализации регуляторного риска;
- разработка ВНД по вопросам, отнесенным к ведению СВК, в т.ч. по управлению регуляторным риском, по минимизации конфликтов интересов, по противодействию коммерческому подкупу и коррупции, по соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- информирование органов управления с последующим принятием решений по недопущению Регуляторного риска.

5.2. На основании количественной и качественной оценки уровня регуляторного риска определяется уровень Регуляторного риска как **приемлемый/неприемлемый**.

¹ В т.ч. учет событий, связанных с регуляторным риском, осуществляется в ПО АС ORCA.

6. Подотчетность СВК.

6.1. СВК подотчетна Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка.

6.2. Руководитель СВК не реже двух раз в год организует сбор информации от подразделений и служащих, входящих в состав СВК, а также иных подразделений Банка, и формирует отчет.

6.3. Необходимость направления отчетности СВК для предоставления руководству Банка предусматривается планом деятельности СВК на текущий год. Отчеты формируются СВК не реже двух раз в год и включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления Регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем данного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению Регуляторным риском и их применении.

6.4. Промежуточный отчет СВК предоставляется Председателю Правления Банка и по его решению может быть доведен до сведения уполномоченных органов управления Банком.

6.5. Отчет СВК по итогам работы за год формируется не позднее 28 февраля года, следующего за отчетным, и предоставляется Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка.

6.6. При необходимости внеочередной отчет может быть доведен до сведения уполномоченных органов управления Банка по инициативе Руководителя СВК.

6.7. Форма предоставления отчета Председателю Правления Банка определяется Руководителем СВК.

6.8. Форма и содержание отчета СВК определяется Руководителем СВК.

7. Организационная структура и функциональное построение СВК.

7.1. Функции СВК исполняются служащими следующих структурных подразделений Банка:

- Управление комплаенс-контроля;
- Управление экономической безопасности;
- Административно-правовое управление;
- Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента;
- Отдел качества обслуживания Управления каналов продаж;
- Отдел централизованных закупок.

7.2. Функции внутреннего контроля указанных структурных подразделений Банка распределяются между ними следующим образом:

7.2.1. Управление комплаенс-контроля:

- разрабатывает и согласовывает с Председателем Правления Банка план деятельности СВК на год;
 - осуществляет выявление и мониторинг Регуляторного риска (комплаенс-риска);
 - направляет в случае необходимости рекомендации по управлению Регуляторным риском;
 - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня Регуляторного риска в Банке;
 - осуществляет мониторинг эффективности управления Регуляторным риском;
 - участвует в разработке/согласовании внутренних документов по управлению Регуляторным риском;
 - информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском;
 - выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов (за исключением вопросов, отнесённых к ведению Управления каналов продаж);
 - в случаях, предусмотренных ВНД, осуществляет анализ экономической целесообразности заключения договоров;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - осуществляет мониторинг нормативно-правовых требований, информирование / консультирование подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском;
 - проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Регуляторного риска;
 - участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
 - осуществляет выполнение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также выявление операций обязательного контроля и подозрительных операций;
 - осуществляет выполнение требований законодательства в области внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

7.2.2. Управление экономической безопасностью:

- проводит мероприятия, направленные на предотвращение и выявление внутреннего мошенничества;
- осуществляет контроль выполнения требований законодательных и нормативных актов в сфере информационной безопасности, действующих на территории РФ, включая контроль выполнения требований по использованию сведений, составляющих персональные данные, служебную, банковскую или коммерческую тайну;
- разрабатывает и внедряет меры по предотвращению хищений имущества и денежных средств;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению Регуляторным риском;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

7.2.3. Административно-правовое управление:

- осуществляет мониторинг нормативно-правовых требований, информирование / консультирование подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском;
- проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Регуляторного риска;
- вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию Регуляторного риска.

7.2.4. Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству
Управления интегрированного риск-менеджмента:

- организует процесс сбора информации об инцидентах операционного и регуляторного рисков, в то время как риск-инциденты собираются и регистрируются всеми подразделениями Банка (учет событий, связанных с регуляторным риском);
- отвечает за внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества;
- обеспечивает руководство и экспертную оценку управления операционным риском на уровне Банка, несет ответственность за обеспечение соблюдения основных стандартов и проактивную идентификацию, измерение, управление и мониторинг операционного риска;
- осуществляет контроль за внедрением и оценкой эффективности Структуры управления операционным риском;
- осуществляет рассмотрение стратегии по управлению операционным риском и профиля операционного риска, включая рекомендации в отношении мер минимизации операционного риска;
- проводит рассмотрение и контроль качества результатов, полученных при применении инструментов (в т. ч. оценка рисков и бюджетирование, сценарный анализ, индикаторы раннего предупреждения, сбор данных по инцидентам, планы минимизации и др.) и процессов управления операционным риском;
- отвечает за подготовку и контроль качества отчетности/материалов по проблемам/вопросам операционного риска на Комитете по операционному риску.

7.2.5. Отдел качества обслуживания Управления каналов продаж Банка:

- совместно с Управлением комплаенс-контроля проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

7.2.6. Отдел централизованных закупок:

- совместно с Управлением комплаенс-контроля проводит 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);

- вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию Регуляторного риска, в т.ч. с целью их закрепления в тематических ВНД.

7.3. Взаимодействие подразделений в рамках деятельности СВК:

- Управление комплаенс-контроля координирует работу всех подразделений в рамках деятельности СВК;

- информация обо всех фактах выявления/установления событий, связанных с Регуляторным риском, незамедлительно доводится служащими перечисленных выше подразделений до Руководителя СВК²;

8. Статус Руководителя СВК.

8.1. Руководитель СВК назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

8.2. Руководитель СВК должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У от 01.04.2014 «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

8.3. Руководитель СВК подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

8.4. Руководитель СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок: 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.

8.5. Обязанности Руководителя СВК:

8.5.1. Организация и координация деятельности служащих внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих функции СВК;

8.5.2. Информирование Председателя Правления и Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении Регуляторным риском;

8.5.3. Незамедлительное информирование Председателя Правления и Правления Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Наблюдательного совета

² Информация направляется в адрес руководителя Управления комплаенс-контроля и на почтовый ящик RBRU-compliance-methodological_support

Банка о возникновении Регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

8.5.4. Информирование Председателя Правления и Правления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВК своих функций;

8.5.5. Подготовка обязательных ежегодных и промежуточных отчетов СВК о проведенной работе и представление руководству Банка;

8.5.6. Инициирование и контроль за проведением служебных расследований о причинах возникновения Регуляторного риска;

8.6. В целях осуществления своих должностных обязанностей, руководитель СВК имеет право:

8.6.1. 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;

8.6.2. 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;

8.6.3. 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;

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

9. Статус служащих СВК.

9.1. Профессиональная компетентность служащих СВК определяется:

9.1.1. квалификационными требованиями, устанавливаемыми внутрибанковскими требованиями и применимым законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

9.1.2. практикой Банка о соответствии служащих высокому уровню профессиональной квалификации;

9.2. Служащие СВК обязаны информировать Руководителя СВК обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

9.3. В целях выполнения поставленных перед СВК задач служащие СВК имеют право на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения ими своих должностных обязанностей.

9.4. Все работники Банка обязаны оказывать содействие служащим СВК в получении ими необходимой информации, документов и осуществлении ими своих должностных обязанностей, а также информировать СВК о любом возникновении риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям.

9.5. Служащие СВК в рамках осуществления своих функций, обозначенных настоящим Положением, подотчетны Руководителю СВК.

10. Прочие положения.

10.1. Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность СВК на уровне, соответствующем характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню Регуляторного риска.

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

10.3. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по инициативе Руководителя СВК в установленном в Банке порядке.

11. Лица, ответственные за документ

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

Имя Ответственного за документ	Управление комплаенс контроля / Поляков К.М.
Адрес электронной почты Ответственного за документ	Kirill.POLYAKOV@raiffeisen.ru
Номер телефона Ответственного за документ	+7 (495) 721-9901 (5238)
Заместитель Ответственного за документ	Управление комплаенс контроля / Вафин Д.А.

12. Изменения документа

Автор предыдущей версии	Краткое описание изменения/изменен ных пунктов	Предыдущую версию утвердил	Дата утверждения предыдущей версии
Административно-правовое управление Плющик А.В.	Расширен список подразделений, входящих в Службу внутреннего контроля	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк» Монин С.А.	02.10.2015
Управление комплаенс-контроля – Антонова Л.Е.	Внесены изменения в соответствии с комментариями Банка России	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк» Монин С.А.	21.12.2016
Управление комплаенс-контроля – Насонова Т.В.	Внесены изменения в соответствии с комментариями Банка России	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк» Монин С.А.	07.03.2017