

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

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

ВЕРСИЯ 3.0.

**г. Москва
2015г.**

Содержание

1. Общие положения	4
2. Основные термины и определения	4
3. Основные цели и принципы внутреннего контроля	5
3.1. Основные цели внутреннего контроля	5
3.2. Основные принципы внутреннего контроля.....	6
4. Организация системы внутреннего контроля.....	6
4.1. Направления внутреннего контроля.....	6
4.1.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.	6
4.1.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.....	7
4.1.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.....	7
4.1.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.....	8
4.1.5. осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.....	8
5. Система органов внутреннего контроля.....	8
5.1. Органы внутреннего контроля	8
6. Компетенция органов внутреннего контроля.	9
6.1. Компетенция Общего собрания акционеров:.....	9
6.2. Компетенция Наблюдательного совета:	9
6.3. Компетенция Правления:	10
6.4. Компетенция Председателя Правления:.....	11
6.5. Ревизионная комиссия	11
6.6. Главный бухгалтер (Заместитель Главного бухгалтера) Банка	11
6.7. Руководитель (Заместитель Руководителя) филиала Банка	12
6.8. Главный бухгалтер (Заместитель Главного бухгалтера) филиала Банка	12
6.9. Управление внутреннего аудита	12
6.10. Отдел комплаенс-контроля:	13
6.11. Управления интегрированного риск-менеджмента:	13
7. История документа.....	16
8. Лица ответственные за документ	16

Автор	Административно-правовое управление / А.В. Плющик
Бизнес Подразделение	Административно-правовое управление

Применимо в отношении	Все подразделения Банка
------------------------------	-------------------------

Подразделений	
Заинтересованные стороны	Все подразделения Банка
Спонсор документа	С.А. Монин
Вступает в силу	С даты утверждения

1. Общие положения

Настоящее Положение об организации внутреннего контроля в АО «Райффайзенбанк» (далее – «Положение») разработано в соответствии с требованиями 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 и правовыми актами Российской Федерации и устанавливает правила организации внутреннего контроля в АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк), осуществляемого Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленного на достижение целей, определенных пунктом 3 настоящего Положения.

Настоящее Положение определяет порядок функционирования системы внутреннего контроля Банка, и регламентирует процедуры внутреннего контроля, осуществляющиеся с применением методов контроля субъектами внутреннего контроля непосредственно или с использованием технических средств и обеспечивающих предотвращение или своевременное выявление и оценку рисков в деятельности Банка, устранению недостатков в деятельности, а также в организации и осуществлении внутреннего контроля.

2. Основные термины и определения

Термин	Определение
Банк	Акционерное общество «Райффайзенбанк».
Внутренний контроль	Деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка, направленная на достижение целей, указанных в п. 3 настоящего Положения.
Система внутреннего контроля	Организованная совокупность, включающая в себя субъекты внутреннего контроля, направления внутреннего контроля по вопросам организации деятельности Банка, распределения полномочий, соблюдение ограничений, включающий контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценка, контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок, контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, контроль за полным, своевременным и достоверным предоставлением финансовой отчетности, контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок, мониторинг внутреннего контроля.
Система органов внутреннего контроля	Определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.
Банковский риск	Возможное событие (непосредственное действие) либо ситуации (их совокупность) внутри или вне Банка, оказывающие отрицательное влияние на достижение целей и выполнение функций Банка и характеризующиеся вероятностью (частотой) наступления и величиной неблагоприятных последствий (потерь, ущерба) для Банка.
Подразделения Банка	Подразделения Банка, включая его обособленные и внутренние структурные подразделения.

Управление банковскими рисками	Комплекс мер и процедур, установленных нормативными и иными актами Банка для целей выявления и оценки банковских рисков в деятельности Банка и осуществления мероприятий и процедур, направленных на их устранения и минимизации, при котором не возникает угрозы финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, для обеспечения функционирования Банка, для достижения целей и задач деятельности Банка в соответствии с законодательством РФ, нормативными и иными актами.
Информационная безопасность	Состояние защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, которая является совокупностью информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации (информационных потоков), а также системы регулирования возникающих при этом отношений.
Конфликт интересов	Противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

3. Основные цели и принципы внутреннего контроля

3.1. Основные цели внутреннего контроля

- 3.1.1.** обеспечение достижения целей и выполнения функций Банка, обеспечение 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, а именно:
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
 - постоянное наблюдение за банковскими рисками и их оценка, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;
 - принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.
- 3.1.2.** обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- 3.1.3.** обеспечение информационной безопасности, а именно защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;
- 3.1.4.** обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- 3.1.5.** обеспечение возможности вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.1.6.** контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок.

3.2. Основные принципы осуществления внутреннего контроля:

- постоянство и непрерывность внутреннего контроля;
- комплексный подход при организации системы внутреннего контроля;
- распределение функционала между структурными подразделениями Банка и сотрудниками Банка, осуществляющими функции внутреннего контроля, таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок;
- постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов;
- всесторонность внутреннего контроля над всеми направлениями деятельности Банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля;
- компетентность и квалифицированность сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля;
- соответствие системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых банком операций.

4. Организация системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля комплексно охватывает всю деятельность Банка и включает в себя следующие направления контроля:

4.1. Направления внутреннего контроля

4.1.1. *контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.*

Органы управления кредитной организации в пределах своей компетенции:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей в ходе осуществления деятельности Банка, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- осуществляют контроль и утверждают документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практик, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- определяют ответственных сотрудников за выполнения решений органов управления;
- устанавливают ответственность за невыполнение решений органов управления;
- осуществляют контроль за выполнением правил и процедур внутреннего контроля;
- рассматривают результаты оценок Центрального Банка Российской Федерации качества системы внутреннего контроля Банка и организуют работу по устранению выявленных недостатков функционирования системы внутреннего контроля Банка.

4.1.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

Контроль осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка. При оценке банковских рисков выявляются и анализируются как внутренние, так и внешние факторы, оказывающие воздействие на осуществление деятельности Банка. Порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, устанавливается внутренними документами Банка, регламентирующими каждое направление банковской деятельности, характеризующееся определенным риском.

4.1.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, устанавливается внутренними документами Банка и включает в себя такие формы контроля, как:

-проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов, документов и информации о результатах деятельности подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений и ошибок;

-контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им сотрудников на регулярной основе;

-материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности ценных бумаг в документарной форма и т.п.), разделение ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

-проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

-система согласования (утверждения) совершения операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающие своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) и сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

-проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Должностные обязанности работников распределяются таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Не допускается предоставление одному и тому же подразделению или сотруднику Банка права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую оплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Банк устанавливает во внутренних документах порядок выявления и осуществления контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности в органах управления Банка, а также иных сотрудников для исключения возможности сокрытия ими противоправных действий.

4.1.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Порядок контроля должен распространяться по всем направлениям деятельности Банка. Внутренний контроль над автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля. Общий контроль автоматизированных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимых с целью бесперебойной и непрерывной работы. Внутренние документы банка содержат процедуры резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок. Банк устанавливает во внутренних документах правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения и использования конфиденциальной информации.

4.1.5. осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также управлением внутреннего аудита Банка. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка и его подразделений. Банк обеспечивает непрерывность деятельности и (или) возможность восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств.

5. Система органов внутреннего контроля

Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих определенные настоящим Положением функции в рамках системы внутреннего контроля.

5.1. Органы внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с учредительными и внутренними документами Банка следующими органами:

5.1.1. Органами управления Банка:

- Общим собранием акционеров;
- Наблюдательным советом;
- Правлением;

- Председателем Правления;
- 5.1.2. *Руководителем (Заместителем Руководителя) филиала Банка;*
- 5.1.3. *Ревизионной комиссией;*
- 5.1.4. *Главным бухгалтером (Заместителем Главного бухгалтера) Банка;*
- 5.1.5. *Главным бухгалтером (Заместителем Главного бухгалтера) филиала Банка;*
- 5.1.6. *Структурными подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии со своими должностными обязанностями и внутренними документами Банка, а именно:*
 - Управлением внутреннего аудита,
 - Комплаенс-службой;
 - Управлением интегрированного риск-менеджмента;
 - Службой внутреннего контроля.

Функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений Банка, определенных внутренним документом Банка и утвержденных приказом Председателя Правления Банка.

6. Компетенция органов внутреннего контроля.

6.1. Компетенция Общего собрания акционеров:

- 6.1.1. рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков и контроль за их исполнением;
- 6.1.2. рассмотрение отчетов внешнего аудитора Банка;
- 6.1.3. контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка;
- 6.1.4. определение количественного состава наблюдательного совета, избрание председателя и членов наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 6.1.5. избрание членов ревизионной комиссии Банка (ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 6.1.6. утверждение аудитора Банка;
- 6.1.7. принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6.1.8. принятие решения об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6.1.9. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 6.1.10. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка.

6.2. Компетенция Наблюдательного совета:

- 6.2.1. рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков и контроль за их исполнением;
- 6.2.2. рассмотрение отчетов внешнего аудитора Банка;

- 6.2.3. контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка;
- 6.2.4. определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание Председателя и членов Наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 6.2.5. избрание членов Ревизионной комиссии Банка (ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 6.2.6. утверждение аудитора Банка;
- 6.2.7. принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6.2.8. принятие решения об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6.2.9. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организации;
- 6.2.10. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 6.2.11. создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;
- 6.2.12. регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;
- 6.2.13. обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 6.2.14. утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;
- 6.2.15. принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- 6.2.16. контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

6.3. Компетенция Правления:

- 6.3.1. установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 6.3.2. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
- 6.3.3. оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 6.3.4. рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля;
- 6.3.5. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям;

- 6.3.6. создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
- 6.3.7. своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролирующиеся ранее риски банковской деятельности;
- 6.3.8. реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

6.4. Компетенция Председателя Правления:

- 6.4.1. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения;
- 6.4.2. распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 6.4.3. обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 6.4.4. установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 6.4.5. принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;
- 6.4.6. исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 6.4.7. установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений;
- 6.4.8. предоставление в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе внесение изменений в положения о структурных подразделениях и о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений службы внутреннего контроля, если такие подразделения будут создаваться.

6.5. Ревизионная комиссия

- 6.5.1. проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций;
- 6.5.2. составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

6.6. Главный бухгалтер (Заместитель Главного бухгалтера) Банка

- 6.6.1. формирование учетной политики;
- 6.6.2. ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям;

6.6.3. обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

6.7. Руководитель (Заместитель Руководителя) филиала Банка

6.7.1. организация ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;

6.7.2. обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

6.8. Главный бухгалтер (Заместитель Главного бухгалтера) филиала Банка

6.8.1. ведение бухгалтерского учета филиала Банка;

6.8.2. своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок;

6.8.3. обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала;

6.8.4. контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств.

6.9. Управление внутреннего аудита

6.9.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

6.9.2. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

6.9.3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

6.9.4. проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

6.9.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

6.9.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

6.9.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

6.9.8. проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;

6.9.9. контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка;

6.9.10. проверка деятельности подразделений, осуществляющих функции Службы внутреннего контроля;

6.9.11. тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности;

- 6.9.12. контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам;
- 6.9.13. целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность;
- 6.9.14. другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита.

6.10. Отдел комплаенс-контроля:

- 6.10.1. противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма, программ его осуществления;
- 6.10.2. 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;
- 6.10.3. выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 6.10.4. координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- 6.10.5. участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 6.10.6. участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 6.10.7. участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 6.10.8. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- 6.10.9. иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

6.11. Управления интегрированного риск-менеджмента:

- 6.11.1. участие во всех решениях изменяющих объем риска для Банка;
- 6.11.2. контроль над рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов;
- 6.11.3. информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов;

- 6.11.4. обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения;
- 6.11.5. проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров);
- 6.11.6. контроль над использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 6.11.7. тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации (в части доступности информационных средств Банка);
- 6.11.8. контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;
- 6.11.9. контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных систем;
- 6.11.10. контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;
- 6.11.11. учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 6.11.12. мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 6.11.13. координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- 6.11.14. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 6.11.15. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 6.11.16. информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 6.11.17. иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

6.12. Управления каналов продаж:

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

6.13. Отдел централизованных закупок:

- 6.13.1. 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);
- 6.13.2. иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

Каждое структурное подразделение, выполняющие контрольные функции, действует на основании внутренних документов Банка, регулирующих деятельность структурных подразделениях Банка и иных служба, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

Председатель Правления

АО «Райффайзенбанк»

С.А. Монин

7. История документа

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

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

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

8. 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	<< Наименование структурного подразделения / Фамилия, Имя, Отчество (инициалы) >>
---	---