

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
АО «Райффайзенбанк»
(протокол заседания от 13.08.2018 г. № 321)

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

ВЕРСИЯ 3.1.

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.....	7
4.1.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.....	7
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.....	9
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.....	9
5. Система органов внутреннего контроля	9
5.1. Органы внутреннего контроля	9
6. Компетенция органов внутреннего контроля	10
6.1. Компетенция Общего собрания акционеров	10
6.2. Компетенция Наблюдательного совета	11
6.3. Компетенция Правления	11
6.4. Компетенция Председателя Правления.....	11
6.5. Ревизионная комиссия	12
6.6. Главный бухгалтер (Заместитель Главного бухгалтера) Банка	12
6.7. Руководитель (Заместитель руководителя) филиала Банка	12
6.8. Главный бухгалтер (Заместитель Главного бухгалтера) филиала Банка	12
6.9. Управление внутреннего аудита.....	13
6.10. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка	14
6.10.1. Управление комплаенс-контроля.....	15
6.10.2. Дирекция по управлению рисками	16
6.10.3. Управление экономической безопасности	16
6.11. Подразделения, включенные в состав Службы внутреннего контроля.....	15
6.11.1. Управление комплаенс-контроля	15
6.11.2. Управление экономической безопасности	16
6.11.3. Административно-правовое управление	16
6.10.4. Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента	16
6.10.5. Группа по работе с претензиями и инцидентами отдела дистанционной работы с клиентами Управления каналов продаж.....	17

6.10.6. Отдел централизованных закупок.....	17
Лица, ответственные за документ.....	17
Изменения документа	18

Автор	Группа сопровождения операция на финансовом рынке Отдела сопровождения корпоративного бизнеса и банковской деятельности/ И.А. Власенко
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 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, а также контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценку, 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 устранение и минимизацию, 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

- 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.

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- 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;
- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения возможности 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 сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок.

3.2. Основные принципы 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

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.
- устанавливают ответственность за невыполнение решений органов управления;
- осуществляют контроль за выполнением правил и процедур внутреннего контроля;
- рассматривают результаты оценок качества системы внутреннего контроля Банка Центральным Банком Российской Федерации и организуют работу по устранению выявленных недостатков функционирования системы внутреннего контроля Банка.

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.

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 форме 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 условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление 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) 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, проводимый с целью бесперебойной и непрерывной работы. Внутренние документы банка содержат процедуры резервирования (копирования) данных и процедуры 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.

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 учредительными и внутренними документами Банка следующими органами:

1) Органами управления Банка:

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

2) Руководителем (Заместителем руководителя) филиала Банка;

- 3) Ревизионной комиссией;
- 4) Главным бухгалтером (Заместителем Главного бухгалтера) Банка;
- 5) Главным бухгалтером (Заместителем Главного бухгалтера) филиала Банка;
- 6) Управлением внутреннего аудита;
- 7) Структурными подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, а именно:
 - Управление комплаенс-контроля;
 - Управление экономической безопасности;
 - Административно-правовое управление;
 - Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента Дирекции по управлению рисками;
 - Группа по работе с претензиями и инцидентами отдела дистанционной работы с клиентами управления каналов продаж Управления каналов продаж;
 - Отдел централизованных закупок.
- 8) **Служба внутреннего контроля Банка.** Функции Службы внутреннего контроля Банка исполняются служащими нескольких структурных подразделений Банка, определенных внутренним документом Банка.

6. Компетенция органов внутреннего контроля

6.1. Компетенция Общего собрания акционеров:

- 1) рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков и контроль за их исполнением;
- 2) рассмотрение отчетов внешнего аудитора Банка;
- 3) контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка.

6.2. Компетенция Наблюдательного совета:

- 1) создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;
- 2) регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;
- 3) обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 4) утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
- 5) принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов,
- 6) контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

6.3. Компетенция Правления:

- 1) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 2) реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 3) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
- 4) оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 5) рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля;
- 6) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям;
- 7) создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
- 8) своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролирующиеся ранее риски банковской деятельности.

6.4. Компетенция Председателя Правления:

- 1) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения;
- 2) распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 3) обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 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;

5) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;

6) исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

7) установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений;

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:

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;

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:

1) формирование учетной политики;

2) ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям;

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:

1) организация ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;

2) обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

6.8. Главный бухгалтер (Заместитель Главного бухгалтера) филиала Банка:

1) ведение бухгалтерского учета филиала Банка;

2) своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок;

3) обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала;

4) контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств.

6.9. Управление внутреннего аудита:

1) проверку деятельности Банка по всем направлениям деятельности Банка, оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, включая выполнения решений органов управления Банка;

2) проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами Банка, и полноты применения данных документов Банка;

3) проверку 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;

4) контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка;

5) контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер и представления Наблюдательному совету не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также проверку подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка;

6) проверку и тестирование полноты, достоверности, своевременности и объективности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

7) проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

8) оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

9) контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

10) контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам;

11) целевые проверки организации выполнения отдельных функций или операций;

12) проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность, а также осуществляет другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка;

13) проверку процессов и процедур внутреннего контроля, деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Дирекции управления рисками Банка;

14) а также другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

6.10. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка:

6.10.1. Управление комплаенс-контроля:

- 1) разработка и практическая реализация комплекса мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке;
- 2) контроль соответствия деятельности Банка законодательству РФ, требованиям надзорных и регулирующих органов по вопросам, относящимся к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Комплаенс, к особенностям осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами;
- 3) взаимодействие с надзорными и регулирующими органами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) консультирование сотрудников и Руководства Банка по вопросам и мерам, связанным с заблаговременным предотвращением нарушений правил и стандартов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) мониторинг надлежащего поведения сотрудников, выявление и устранение нарушений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6) обучение сотрудников Банка (включая Руководство Банка) по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка.

6.10.2. Дирекция по управлению рисками:

- 1) участие во всех решениях изменяющих объем риска для Банка;
- 2) контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов;
- 3) информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов;
- 4) обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки;
- 5) последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения;
- 6) проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров).

6.10.3. Управление экономической безопасности:

- 1) контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 2) тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;
- 3) контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;
- 4) контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;
- 5) контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

6.11. Подразделения, включенные в состав Службы внутреннего контроля:

6.11.1. Управление комплаенс-контроля:

- 1) разрабатывает и согласовывает с Председателем Правления Банка план деятельности Службы внутреннего контроля на год;
- 2) осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска 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) направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском;
- 4) координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 5) осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 6) участвует в разработке/согласовании внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 7) информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 8) выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 9) осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов (за исключением вопросов, отнесенных к ведению Управления каналов продаж);
- 10) в случаях, предусмотренных ВНД, осуществляет анализ экономической целесообразности заключения договоров;
- 11) участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 12) участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 13) осуществляет мониторинг нормативно-правовых требований, информирование / консультирование подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 14) проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 15) участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 16) 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;

17) осуществляет выполнение требований законодательства в области внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

6.11.2. Управление экономической безопасности:

1) проводит мероприятия, направленные на предотвращение и выявление внутреннего мошенничества;

2) 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;

3) разрабатывает и внедряет меры по предотвращению хищений имущества и денежных средств;

4) участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

5) участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

6.11.3. Административно-правовое управление:

1) осуществляет мониторинг нормативно-правовых требований, информирование / консультирование подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

2) проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

3) вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию регуляторного риска.

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

1) 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);

2) отвечает за внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества;

3) 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;

4) осуществляет контроль за внедрением и оценкой эффективности Структуры управления операционным риском;

5) осуществляет рассмотрение стратегии по управлению операционным риском и профиля операционного риска, включая рекомендации в отношении мер минимизации операционного риска;

б) 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;

7) отвечает за подготовку и контроль качества отчетности/материалов по проблемам/вопросам операционного риска на Комитете по операционному риску.

6.11.5. Группа по работе с претензиями и инцидентами отдела дистанционной работы с клиентами Управления каналов продаж:

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

6.11.6. Отдел централизованных закупок:

1) 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);

2) вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию регуляторного риска, в т.ч. с целью их закрепления в тематических ВНД.

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

Лица, ответственные за документ

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

Имя Ответственного за документ	Административно-правовое управление / А.В. Плющик
Адрес электронной почты Ответственного за документ	Andrey.PLYUSCHIK@raiffeisen.ru
Номер телефона Ответственного за документ	+7 (495) 721-9900 (8544)

Заместитель Ответственного за документ	Административно-правовое управление /
---	---------------------------------------

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 функционал и список подразделений, входящих в Службу внутреннего контроля,	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк» Монин С.А.	02.10.2015
Административно- правовое управление Власенко И. А.	Приведен в соответствии с Положением о Слежке внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк»	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк» Монин С.А.	