

Deutsche Bank Ltd

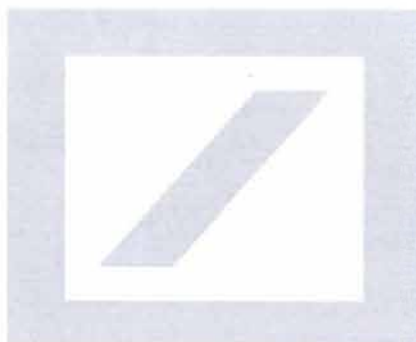


**УТВЕРЖДЕНО
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ
Протокол № 1**

От « 10 » февраля 2014г.



Й. Бонгартц



**Порядок управления банковскими рисками
и Перечень мер по снижению рисков, связанных с
профессиональной деятельностью на рынке ценных
бумаг, включающий меры при совмещении различных
видов профессиональной деятельности на рынке
ценных бумаг ООО «Дойче Банк»**

Содержание

1.	Общие положения	3
2.	Цели, задачи и принципы управления банковскими рисками и рисками при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг	4
3.	Кредитный риск	5
4.	Рыночный (процентный, фондовый, валютный) риски	5
5.	Риск нарушения ликвидности	6
6.	Операционный риск	6
7.	Риск внедрения новых продуктов	7
8.	Риск внедрения новых технологий	7
9.	Риски совмещения различных видов профессиональной деятельности на РЦБ	7
10.	Риск потери репутации	9
11.	Использование конфиденциальной/инсайдерской информации	9
12.	«Информационные барьеры» и порядок обмена информацией между различными подразделениями Банка в ситуациях, когда возможно возникновение конфликта интересов	10
13.	Торгово-инвестиционная деятельность с ценными бумагами работников Банка и раскрытие ими своей заинтересованности в заключаемых сделках	11
14.	Система контроля	11

1. Общие положения

Настоящий Порядок управления банковскими рисками в ООО «Дойче Банк» (далее - Порядок) разработан на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с последующими изменениями) и Рекомендаций Банка России и содержит Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ООО «Дойче Банк» на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, разработанный в соответствии с требованиями Порядка лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 20 июля 2010 г. № 10-49/пз-н, Приказом ФСФР России от 25 января 2010 г. № 11-5/пз-н, с учетом внутренних документов Банка, связанных с управлением рисками, а также при осуществлении деятельности биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации:

ООО «Дойче Банк» осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- на осуществление банковской деятельности;

профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг:

- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность.

деятельность Биржевого Посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации. Настоящий Порядок определяет основные принципы управления рисками осуществления упомянутых выше видов деятельности с учетом отечественной практики и принципов, установленных материнской компанией Дойче Банк АГ.

1.1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

- **Банк** – ООО "Дойче Банк"
- **Кредитный риск** – это вероятность финансовых потерь Банка в результате дефолта контрагента-эмитента ценных бумаг (риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения эмитентом обязательств по ценным бумагам) и расчетный риск контрагента (риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения участником сделки обязательств по расчётам с ценными бумагами).
- **Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют
- **Риск нарушения ликвидности** - риск временной задержки исполнения своих обязательств одним из участников сделки с ценными бумагами или риск того, что участник-контрагент не выполнит свои обязательства полностью на требуемую дату, но сможет это сделать в некоторое время после этой даты.
- **Операционный риск** – риск финансовых потерь, связанный с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, кадров и систем, и с внешними факторами (риск изменений в законодательстве, ошибки системы внутреннего контроля, ошибки и сбои в программном обеспечении электронных систем коммуникации, ошибки/мошенничества персонала, управленческие риски, ошибки ведения бухгалтерского учёта, налоговые риски, правовые риски, риск потери репутации, страновой риск, форс-мажор).

- **Риск внедрения новых продуктов** - риски, связанные с внедрением новых банковских продуктов, контролируются в Банке путем соблюдения процедуры по утверждению новых продуктов.
- **Риск внедрения новых технологий** - риск внедрения новых информационных систем.
- **Риск потери репутации** - риск потерь из-за снижения репутации на рынке, приводящего к потерям в бизнесе.

2. Цели, задачи и принципы управления банковскими рисками и рисками при осуществлении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг

- 2.1. Управление банковскими рисками необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление банковскими рисками и рисками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемых уровней банковских рисков;
- постоянного наблюдения за банковскими рисками;
- принятия мер по поддержанию банковских рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- 2.2. Цель управления банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере банковских рисков;
- выявление и анализ рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) банковских рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения банковских рисков критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

- 2.3. В процессе управления банковскими рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

3. Кредитный риск

3.1 Кредитный риск в Банке контролируется в соответствии с кредитной политикой и процедурами, разработанными Банком и материнской компанией Дойче Банк АГ:

- Положение ООО «Дойче Банк» о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в соответствии с Положением ЦБ РФ 254-П от 26.03.2004 (с последующими изменениями)
- Положение ООО «Дойче Банк» о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П от 20.03.2006 (с последующими изменениями)
- Порядок по корпоративному кредитованию и кредитованию физических лиц
- Порядок по кредитованию связанных лиц в ООО «Дойче Банк»
- Принципы управления кредитным риском, утверждены Комитетом Группы по рисками 24 января 2013г., с последующими изменениями
- Руководство по предоставлению кредитов корпоративным клиентам и финансовым организациям, утверждено Комитетом Группы по кредитным политикам 18 апреля 2013г. с последующими изменениями

3.2. Отдел, ответственный за предоставление кредита ("фронт-офис") Банка, готовит на основании запроса клиента и передает в Отдел анализа и контроля кредитных рисков Группы Дойче Банк АГ запрос на утверждение кредита, кредитной линии или лимита.

Отдел отчетности и анализа кредитных рисков Банка оценивает финансовое состояние заемщика, согласует с Казначейством и Управлением финансового контроля Банка вопрос о влиянии нового кредитного риска на соблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком РФ и, в случае принятия положительного решения, оформляет профессиональное суждение.

Профессиональное суждение передается на рассмотрение Кредитного комитета Банка, который принимает окончательное решение по данному вопросу, оформленное протоколом Кредитного Комитета.

Оценка кредитных рисков и классификация выданных кредитов по группам риска производится Кредитным подразделением ООО "Дойче Банк" в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитных рисков по балансовым активам, срочным сделкам, требованиям по получению процентных доходов производится Кредитным подразделением Банка в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

4. Рыночный (процентный, фондовый, валютный) риски

Рыночный риск контролируется в соответствии с:

- Положением Центрального Банка РФ от 28 сентября 2012 г. № 387-П " О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" с последующими изменениями
- Инструкцией Центрального Банка РФ от 15 июля 2005 г. № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями с последующими изменениями
- Положениями группы Дойче Банк АГ по контролю за рыночным риском.

Расчет рыночного риска (РР) осуществляется Управлением финансового контроля.

Соблюдение корпоративной политики "Дойче Банк АГ" не должно противоречить требованиям нормативных документов Центрального Банка РФ по контролю рыночного и валютного рисков.

Расчет рыночного риска и экономических нормативов ЦБ РФ осуществляется на ежедневной основе и контролируется в ходе проверок, проводимых Отделом внутреннего аудита.

5. Риск нарушения ликвидности

С учетом требований нормативных документов Дойче Банк АГ и Банка России в Банке разработана и внедрена Политика по Управлению ликвидностью ООО «Дойче Банк».

Главными задачами политики Банка по управлению ликвидностью являются следующие:

- Обеспечение безоговорочного и своевременного исполнения всех финансовых обязательств, которые Банка принимает на себя в соответствии с условиями контрактов.
- Ведение учета данных по ликвидности, обеспечение защитных мероприятий, достаточных, чтобы предотвратить сокращение объема доступных средств.
- Обеспечение соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (ЦБР) и учета соответствующей информации.

6. Операционный риск

С учетом требований нормативных документов Дойче Банк АГ в Банке разработана и внедрена процедура по контролю операционного риска.

Операционный риск может возникнуть в следующих случаях:

- Ошибки при совершении расчетов;
- Злоупотребления (попытки злоупотреблений) руководителей и сотрудников банка;
- Подлог и прочие незаконные действия (попытки подлога и незаконных действий) третьих лиц по отношению к банку;
- Существующие и потенциальные случаи предъявления банку судебных исков;
- Порча имущества и незаконная остановка работы банка;
- Легализация доходов, полученных преступным путем;

- Действия и меры, предпринимаемые в отношении банка регулирующими и другими государственными органами;
- Незавершенные споры и разбирательства.

Операционный риск контролируется путем создания систем внутреннего контроля, снижающих либо исключаящих вероятность возникновения вышеперечисленных случаев, а именно путем: соблюдения действующего законодательства РФ, нормативных документов Центрального Банка РФ и инструкций Дойче Банк АГ; соблюдения требований информационной безопасности банка, соблюдения утвержденных внутренних процедур по всем видам операций, соблюдения принципов последующего контроля (four-eyes principle) и разделения полномочий при совершении, расчетах и учете операций.

Непосредственный контроль за операционным риском осуществляется Главным операционным директором ООО "Дойче Банк" во взаимодействии с Управлением финансового контроля, Отделом Операционного Контроля, Юридическим отделом и Отделом Комплаенс Контроля.

7. Риск внедрения новых продуктов

Риски, связанные с внедрением новых банковских продуктов, контролируются в Банке путем соблюдения процедуры по утверждению новых продуктов.

Подразделение Банка, ответственное за внедрение нового продукта, готовит и представляет на собрании менеджеров бизнес-план с описанием нового вида операций / банковских услуг.

Банк приступает к совершению новой операции, оказанию новой услуги после принятия решения ответственным членом Правления.

Член Правления принимает решение на основании заключений отделов: юридического, контроля кредитных рисков, комплаенс-контроля, валютного контроля, налогового, казначейства, Управления финансового контроля, операционного Управления, Управления Информационного обслуживания по вопросам, относящимся к их компетенции.

8. Риск внедрения новых технологий

В соответствии с политикой по информационной безопасности группы "Дойче Банк". в Банке существуют функции ответственных лиц за информационную безопасность, которые в том числе контролируют риск внедрения новых информационных систем.

- Процедура внедрения новых информационных систем проходит согласование с лицами ответственными за защиту персональных данных, банковской тайны, контроль за инсайдерской информацией, а также ответственных лиц департаментов, заинтересованных в функционировании упомянутых систем.

9. Риски совмещения различных видов профессиональной деятельности на РЦБ.

9.1 Под риском совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба клиентам и Банку, вследствие неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг.

1. В систему мер снижения рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг включены:

- меры по функциональному, организационно-техническому, территориальному и информационному обособлению подразделений, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- меры по предотвращению доступа работников иных подразделений Банка к имеющейся конфиденциальной информации подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе Депозитария;
- меры по предотвращению передачи работниками подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации работникам подразделений, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг за исключением информации, необходимой для осуществления функциональных обязанностей;
- установление ответственности за предоставление работниками подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации работникам других подразделений, в том числе, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. *Методы управления риском совмещения.*

Основным методом минимизации рисков совмещения являются разработка и контроль за соблюдением внутренних регламентов осуществления операций на рынке ценных бумаг, содержащих процедуры по снижению рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также порядок взаимодействия подразделений (работников) Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе:

- порядок, способы и сроки предоставления подразделениями Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации иным подразделениям;
- перечень работников подразделения, уполномоченных представлять такую информацию, и работников других подразделений, уполномоченных получать такую информацию;
- виды операций, совершаемых работниками подразделений, на основании поручений других подразделений;
- порядок, способы и сроки получения подразделениями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, поручений от других подразделений;
- виды и типовые формы поручений подразделениям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, от других подразделений Банка, а также отчетов подразделений об исполнении таких операций;
- состав работников подразделения, уполномоченных принимать поручения от других подразделений, а также получать отчеты об исполнении таких операций;
- ответственность работников за неправомерное исполнение таких поручений, а также неправомерное предоставление таких отчетов.

10. Риск потери репутации

В группе компаний Дойче Банк разработана и внедрена Инструкция по соблюдению норм в странах Европы, Ближнего Востока и Африке" которая устанавливает принципы и определяет меры по снижению риска потери репутации банка.

В целях защиты репутации Банка к сотрудникам Банка применяются следующие требования: :

- соблюдать действующее российское законодательство и нормативные документы Центрального Банка РФ и других регулирующих органов;
- не ставить необоснованно интересы одного клиента выше интересов любого иного клиента, равно как и не создавать ситуации, в которых можно предположить, что Банк ставит свои собственные интересы выше интересов своих клиентов;
- предотвращать неправомерное использование внутренней информации.

Целью контроля риска потери репутации является также предотвращение применения к банку юридических санкций и штрафных мер в соответствии с гражданским, уголовным и банковским законодательством Российской Федерации. Соблюдение правовых и этических норм подразумевает, что любая работа должна выполняться в соответствии с передовой профессиональной практикой и высокими этическими нормами.

11. Использование конфиденциальной/инсайдерской информации

Банк проводит политику, в соответствии с которой использование конфиденциальной информации самого Банка и его клиентов должно осуществляться добросовестно, осмотрительно и в соответствии с действующим законодательством. В соответствии с этой политикой, работники Банка должны понимать, что:

- конфиденциальная информация существует в различных формах, в том числе в устной, письменной и электронной формах;
- практически любая информация, попадающая в их распоряжение, почти всегда является собственностью Банка, одного из его клиентов или другого работника Банка; а также

в некоторых ситуациях конфиденциальная информация является также инсайдерской информацией, которая должна использоваться в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Работники Банка уведомлены о том, что в соответствии с законом запрещается использования инсайдерской информации:

1) для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

2) путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

3) путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным

образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

12. «Информационные барьеры» и порядок обмена информацией между различными подразделениями Банка в ситуациях, когда возможно возникновение конфликта интересов

12.1 Банк использует так называемые **«Информационные барьеры»** с целью обеспечить контроль за перемещением конфиденциальной и инсайдерской информации и использованием такой информации в соответствии с принципами деловой этики и положениями действующего законодательства. Все работники Банка несут личную ответственность за установление факта наличия в их распоряжении такой информации и осуществление своей профессиональной деятельности в соответствии с установленным порядком.

12.2 **«Информационный Барьер»** – это внутренний контрольный механизм, призванный предотвратить доступ к конфиденциальной информации со стороны подразделений Банка, для которых она не предназначена. Необходимость внедрения подобного контрольного механизма обуславливается тем, что в его отсутствие было бы невозможно поддерживать нормальные деловые отношения между многопрофильным финансовым учреждением, каковым является Банк, и его клиентами и контрагентами. В частности, если бы то или иное подразделение Банка получило доступ к инсайдерской информации, следовало бы предположить, что все остальные подразделения Банка также обладают такой информацией, даже если это не соответствует действительности. Например, предположим, что работник Инвестиционно-банковского департамента получил инсайдерскую информацию о Компании А. В отсутствие «Информационного барьера» возникла бы необходимость ввести ограничения на деятельность работников Департамента глобальных рынков, занимающихся торговлей акциями Компании А. Иными словами, всякий раз, когда Банк получает доступ к инсайдерской информации какого-либо эмитента, ему приходилось бы вводить режим ограничений на торговлю соответствующими ценными бумагами, и наоборот – при наличии «Информационного барьера» трейдеры вправе заключать сделки с ценными бумагами при условии, что они не имеют доступа к инсайдерской информации данного эмитента.

12.3 Порядок использования «Информационных барьеров»

Подробное описание порядка перемещения инсайдерской информации между подразделениями Банка, находящимися по одну сторону или по разные стороны «Информационного барьера», содержится в «Инструкции по соблюдению норм в странах Европы, Ближнего Востока и Африки». Всем работникам Банка рекомендовано исходить из следующего принципа: информация может передаваться только в случае крайней необходимости и только тем лицам, которым она нужна для исполнения своих должностных обязанностей. В пределах каждого подразделения работники Банка несут личную ответственность за принятие решений о правомерности передачи находящейся в их распоряжении конфиденциальной/инсайдерской информации другим лицам, причем в каждом таком случае они обязаны предупреждать получателя о том, что ему передается инсайдерская информация. Получатель инсайдерской информации должен быть надлежащим образом включён в список инсайдеров Банка.

12.4 Передача инсайдерской информации работнику подразделения, находящегося по другую сторону «Информационного барьера», допускается только с предварительного разрешения руководителя и Отдела Комплаенс контроля, причем лицо, передающее такую информацию, обязано предупредить ее получателя о том, что с этого момента он является обладателем инсайдерской информации и останется таковым до тех пор, пока данная информация не перестанет считаться инсайдерской в соответствии с действующим законодательством. Получатель инсайдерской информации не вправе использовать эту информацию в ходе заключения торговых сделок или консультирования своих клиентов. Кроме того, работникам Банка рекомендовано

тщательнейшим образом следить за тем, чтобы они не «выдавали» факт обладания конфиденциальной информацией в ходе общения со своими коллегами.

13. Торгово-инвестиционная деятельность с ценными бумагами работников Банка и раскрытие ими своей заинтересованности в заключаемых сделках

Банк регламентирует порядок купли-продажи всех типов ценных бумаг и некоторых инвестиционных инструментов работниками Банка в своих собственных интересах. Этот порядок распространяется также на лиц, связанных с работниками Банка, например, на их супругов и находящихся на их иждивении детей. Банк считает такие счета личными инвестиционными счетами и требует соблюдения своими работниками и связанными с ними лицами определенных правил. В частности, они обязаны получить предварительное разрешение Отдела Комплаенс контроля на заключение сделки, удерживать приобретенные ценные бумаги и другие инвестиционные инструменты в течение минимум 30 дней, а также дать брокеру, через которого заключается сделка, указание о том, что он обязан проинформировать Банк об этой сделке. Кроме того, Банк требует, чтобы все работники предоставляли в распоряжение Отдела Комплаенс контроля информацию о значительных деловых интересах за пределами Банка, например, тот факт, что они занимают руководящие должности или являются крупными акционерами другой компании, с целью обеспечить действенный контроль за возможными конфликтами интересов.

14. Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

I. Руководители бизнесов (направлений деятельности):

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных конкретным бизнесом (направления бизнеса);
 - мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
 - мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
 - предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
 - постоянный контроль выполнения работниками подразделений конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
 - контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
- II. Контролеры, назначенные в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 24 мая 2012 г. № 12-32/пз-н «Об утверждении

положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» и действующие на основании Инструкции ООО «Дойче Банк» о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг

• III. Отдел внутреннего аудита

IV. Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направления деятельности):
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам:
- предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

V. Наблюдательный Совет:

- недопущение одновременно длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, является обязательным для всех субъектов более низких уровней.