Deutsche Bank

Non-Group Policy

Політика про організацію системи внутрішнього контролю АТ «Дойче Банк ДБУ»

Breaches of provisions within this document may result in disciplinary action, up to termination of employment. Concerns regarding violations of the provisions are to be escalated according to the "Raising Concerns (including Whistleblowing) Policy – Deutsche Bank Group".

Template version: V3.02

Key Data

Title	Policy on the organization of internal control system - JSC “Deutsche Bank DBU”
Summary	This document was developed in order to describe the system of internal control organization, core principles and standards as well as the processes of risk control management in the Bank.
Category	☐ Group Policy ☒ Non-Group Policy ☐ Key Operating Document ☐ Group Procedure ☐ Non-Group Procedure
Applicability	☐ DB Group (excl. DWS) ☒ Restricted to: JSC “Deutsche Bank DBU” Document contains requirements that apply to DWS (to be documented by DWS) ☒ No ☐ Yes
Framework or Parent document	N/A
Authoring Unit/PPF	Risk Management Department
Authorisation	☐ Authoring Unit/PPF is responsible Risk Type Control Function ☐ Authoring Unit/PPF is authorised by responsible Risk Type Control Function ☒ Authoring Unit/PPF is mandated by the Supervisory Board ☐ Authoring Unit/PPF received delegated authority as per Business Allocation Plan ☐ For Key Operating Documents only: Authorisation as per Unit/PPF internal provisions
Risk Type/Risk Type Number	Operational risk N/A
Topic	Risk Management
Addressees	Deutsche Bank DBU, Ukraine
SB Approval	Is approval of the Supervisory Board required? ☐ No ☒ Yes
Implementation date	17.09.2024

Contents

1. Загальні положення

Політика про організацію системи внутрішнього контролю акціонерного товариства «Дойче Банк «ДБУ»» (надалі – Політика) створена з метою визначення системи, основних принципів і стандартів організації внутрішнього контролю акціонерного товариства «Дойче Банк «ДБУ»» (надалі - «Банк»).

Політика розроблена з урахуванням та на підставі Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, ухваленого Постановою Правління Національного банку України № 88 від 2 липня 2019 року, Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного Банку України, рекомендацій Базельського Комітету з банківського нагляду, статуту Банку та групових стандартів групи «Дойче Банк» (надалі – «Група»).

2. Цілі і завдання внутрішнього контролю

Банк запроваджує ефективну систему внутрішнього контролю з метою досягнення таких цілей:

- ефективність проведення операцій банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій банку;
- контроль з боку комплаєнс та фінансового моніторингу;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов’язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

З метою досягнення зазначених цілей та забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банк виконує наступні завдання:

- контроль керівництва банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур банку;
- розподіл обов’язків під час здійснення діяльності банку;
- контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

3. Система органів внутрішнього контролю

Внутрішній контроль здійснюють відповідно до повноважень, визначених установчими і внутрішніми документами Банку. Статут Банку та внутрішньобанківські положення містять відомості про систему суб’єктів внутрішнього контролю, порядок їх утворення і повноваження.

Суб’єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада банку;

- Правління Банку;
- Колегіальні органи Банку;
- Підрозділи, власники Бізнес-процесів;
- Департамент з управління ризиками;
- Департамент комплаєнс та протидії фінансовим злочинам;
- Підрозділ внутрішнього аудиту.

Внутрішній контроль з боку органів управління, підрозділів та співробітників, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до внутрішніх документів Банку, здійснюється наступним чином:

Органи управління Банку (Наглядова рада Банку та Правління Банку) забезпечують:

- створення і функціонування корпоративної культури і цінностей Банку, що сприяють всебічному дотриманню застосовних чинного законодавства, правил, стандартів та кодексу поведінки та етики Банку;
- участь у внутрішньому контролі всіх співробітників Банку відповідно до їх посадових обов'язків;
- створення і функціонування процесу ескалювання комплаєнс ризиків, при якому всі співробітники Банку доводять до відома керівників структурних підрозділів і органів управління Банку інформацію про комплаєнс ризики, що виникли в їх діяльності, включаючи ризики порушення законодавства України, установчих і внутрішніх документів Банку, випадків зловживань і недотримання норм ділової етики;
- оцінку ризиків, що впливають на досягнення поставлених Банком цілей, і вжиття заходів з реагування на мінливі обставини і умови з метою забезпечення ефективності оцінки банківських ризиків;
- прийняття внутрішніх документів з питань взаємодії відділу внутрішнього аудиту з підрозділами і службовцями Банку і контроль їх дотримання;
- виключення прийняття правил і / або здійснення практики, які можуть стимулювати вчинення дій, що суперечать законодавству України і цілям внутрішнього контролю.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку щодо питань внутрішнього контролю належить:

- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- регулярний розгляд на своїх засіданнях ефективності внутрішнього контролю, обговорення питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
- своєчасне здійснення перевірки відповідності внутрішнього контролю характеру і масштабу здійснюваних операцій, рівню і поєднанню прийнятих ризиків;
- розгляд і затвердження політики щодо організації системи внутрішнього контролю Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; політики, сценаріїв, та результатів стрес-тестування;
- визначення кредитної політики Банку;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, а також затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, департаменту з управління ризиками та департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- розгляд інших документів і звітів в області внутрішнього контролю, підготовлених учасниками системи органів внутрішнього контролю, аудиторським підрозділом Групи, аудиторською організацією, яка проводить (проводила) аудит;

- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

До компетенції Правління щодо питань внутрішнього контролю належить:

- встановлення відповідальності за виконання рішень Загальних зборів учасників та Наглядової ради Банку, реалізацію стратегії та політики Банку щодо організації та здійснення внутрішнього контролю;
- делегування повноважень на розробку правил і процедур у сфері внутрішнього контролю керівникам відповідних структурних підрозділів і контроль за їх виконанням;
- перевірка відповідності діяльності Банку внутрішнім документам, які визначають порядок здійснення внутрішнього контролю, і оцінка відповідності змісту зазначених документів характеру і масштабам діяльності Банку;
- розподіл обов'язків підрозділів та працівників, що відповідають за конкретні напрямки (форми, способи здійснення) внутрішнього контролю;
- розгляд матеріалів та результатів періодичних оцінок ефективності внутрішнього контролю;
- створення ефективних систем передачі та обміну інформацією, що забезпечують надходження необхідних відомостей до зацікавлених користувачів. Системи передачі і обміну інформацією включають в себе всі документи, що визначають операційну діяльність (процедури діяльності) Банку;
- створення системи контролю за усуненням виявлених порушень та недоліків внутрішнього контролю та заходів, прийнятих для їх усунення;
- оцінка ризиків, що впливають на досягнення поставлених цілей, і вжиття заходів, що забезпечують реагування на мінливі обставини і умови з метою забезпечення ефективності оцінки банківських ризиків. Для ефективного виявлення і спостереження нових банківських ризиків проводиться регулярний перегляд системи внутрішнього контролю Банку;
- забезпечення участі у внутрішньому контролі всіх працівників Банку відповідно до їх посадових обов'язків.

У Банку впроваджена система внутрішнього контролю, заснована на «трьох лініях захисту».

I. перша лінія - на рівні підрозділів власників бізнес-процесів Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

II. друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

III. третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Перша лінія захисту несе відповідальність за функціонування систем і Бізнес-процесів Банку, в тому числі систем управління ризиками та внутрішнього контролю. До компетенції відносяться наступні питання:

- дотриманням співробітниками відповідних структурних підрозділів вимог українського законодавства і внутрішніх документів Банку при здійсненні своєї діяльності, в тому числі, при проведенні угод та операцій;

- організація процесу інформування щодо комплаєнс ризиків, при якому співробітники підрозділів доводять до відома Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам інформацію про комплаєнс ризики, що виникли в їх діяльності, включаючи ризики порушення українського законодавства, установчих і внутрішніх документів Банку, випадків зловживань і недотримання норм ділової етики;
- організація заходів щодо усунення порушень та недоліків, виявлених в діяльності підпорядкованих підрозділів самостійно і / або за результатами проведених перевірок;
- оцінка ризиків, що впливають на досягнення поставлених перед підрозділами цілей, і реагування на будь які обставини та/або змінні умови з метою забезпечення ефективності оцінки банківських ризиків;
- контроль щодо виконання співробітниками підрозділів відповідних процедур, передбачених стандартами даного бізнес процесу;
- повний і своєчасний збір та внесення інформації про події операційного ризику до внутрішньої бази подій операційного ризик;
- Дотримання ризик-апетитів та лімітів ризику;
- моніторинг змін в законодавстві, які можна застосувати до конкретного бізнес процесу (напрямку діяльності) і вживання заходів, необхідних для своєчасного впровадження нових вимог до процесів Банку;
- контроль за виконанням заходів щодо запобігання використанню власних активів та систем Банку з метою легалізації доходів, отриманих злочинних шляхом, та фінансування тероризму.

До другої лінії захисту відносяться департаменти Управління ризиками та Комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, основною функцією яких є здійснення відповідних контрольних дій, які діють на підставі положень про відповідні підрозділи та інших внутрішніх документів Банку, в тому числі:

- Співробітники Департаменту управління ризиками відповідають за управління та моніторинг кредитного ризику, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, ризику ліквідності та операційного ризику;
- Департамент комплаєнс та протидії фінансовим злочинам відповідає за організацію комплексного управління комплаєнс ризиком та відповідає з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму здійснює свою діяльність відповідно до "Правилами внутрішнього контролю АТ "ДОЙЧЕ БАНК ДБУ" з протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", розробленими відповідно до діючого законодавства;
- розроблення, упровадження та постійний розвиток системи внутрішнього контролю;
- консультування структурних підрозділів банку з питань функціонування систему внутрішнього контролю;
- проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників банку щодо управління ризиками;
- координація або контроль за розробленням плану забезпечення безперервної діяльності.

Відділ внутрішнього аудиту є третьою лінією захисту і здійснює діяльність відповідно до посадових інструкцій та внутрішніх положень, в тому числі, перевіряє, оцінює і представляє об'єктивну інформацію про стан та ефективність систем внутрішнього контролю, а також ефективності процесів управління ризиками і корпоративного управління.

4. Система внутрішнього контролю

4.1.Система внутрішнього контролю Банку включає наступні напрямки:

- контроль з боку органів управління за організацією діяльності Банку (відповідно до розділу 3 цього Положення);
- контроль за функціонуванням системи оцінки та управління банківськими ризиками;
- контроль за розподілом повноважень при здійсненні операцій та угод;

- контроль за управлінням інформаційними потоками (отриманням і передачею інформації) і забезпеченням інформаційної безпеки;
- регулярний моніторинг системи внутрішнього контролю з метою оцінки ступеня її відповідності завданням та діяльності Банку, виявлення недоліків, розробки пропозицій та здійснення контролю за реалізацією рішень щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку.

4.2.Здійснення контролю за функціонуванням системи оцінки та управління банківськими ризиками.

Контроль за функціонуванням системи управління ризиками Банк здійснює на постійній основі в порядку, встановленому внутрішніми документами.

Оцінка банківських ризиків передбачає виявлення і аналіз внутрішніх факторів (складність організаційної структури, рівень кваліфікації службовців, організаційні зміни, плинність кадрів і т.д.) і зовнішніх факторів (зміна економічних умов діяльності Банку і т.д.), що впливають на діяльність Банку.

У Банку встановлений такий порядок інформування керівництва Банку про виявлені фактори, що впливають на підвищення банківських ризиків:

- Співробітники Банку, яким стали відомі факти порушення законності і правил здійснення операцій (угод) Банку, а також факти нанесення шкоди Банку, вкладникам, клієнтам, зобов'язані негайно довести ці факти до відома свого безпосереднього керівника, департаменту управління ризиками та департаменту Комплаєнса. Відповідальність за приховування фактів порушень несуть керівники відповідних підрозділів Банку.
- Департамент управління ризиками, Комплаєнс та підрозділ внутрішнього аудиту Банку при виявленні в діяльності підрозділів і / або співробітників Банку порушень законодавства, правил здійснення операцій, перевищення наданих повноважень, порушень процедур прийняття рішень і оцінки ризиків, а також інших дій (бездіяльності), які можуть спричинити як прямі збитки Банку , так і накладення на Банк санкцій контролюючими органами, своєчасно інформують про це керівництво Банку з метою прийняття рішень про заходи, необхідні для усунення виявлених порушень.
- Керівники підрозділів, в діяльності яких виявлено порушення, обов'язково і своєчасно вживають заходів до їх усунення.

4.3.Здійснення контролю за розподілом повноважень при здійсненні банківських операцій та угод.

Порядок розподілу повноважень між підрозділами і службовцями при здійсненні банківських операцій та інших угод встановлюється внутрішніми документами Банку і включає в тому числі такі форми (способи) контролю, як:

- Перевірки, ініційовані органами управління шляхом запиту звітів та інформації про результати діяльності структурних підрозділів, роз'яснень керівників відповідних підрозділів з метою виявлення недоліків контролю, порушень, помилок;
- Контроль, здійснюваний керівниками підрозділів за допомогою перевірки звітів про роботу підпорядкованих їм службовців;
- Матеріальний (фізичний) контроль, здійснюваний шляхом перевірок обмежень доступу до матеріальних цінностей, перерахунку матеріальних цінностей, розподілу відповідальності за зберігання і використання матеріальних цінностей, забезпечення охорони приміщень для зберігання матеріальних цінностей;
- Перевірка дотримання встановлених лімітів на здійснення банківських операцій та інших угод шляхом отримання відповідних звітів і звірки з даними первинних документів;
- Система узгодження (затвердження) операцій (угод) і розподілу повноважень при здійсненні банківських операцій та інших угод, що перевищують встановлені ліміти, що передбачає своєчасне інформування керівництва Банку щодо ситуації, що склалася і їх належне відображення в бухгалтерському обліку та звітності;
- Перевірка дотримання порядку здійснення (процедур) банківських операцій та інших угод, вивірка рахунків, інформування відповідних керівників Банку про виявлені порушення, помилки і недоліки.

Розподіл посадових обов'язків службовців Банк забезпечується таким чином, щоб виключити конфлікт інтересів і умови його виникнення, здійснення злочинів і здійснення інших протиправних дій при здійсненні банківських операцій та інших угод, а також надання одному і тому ж підрозділу або службовцю права:

- Здійснювати банківські операції та інші угоди та здійснювати їх реєстрацію і (або) відображення в обліку;
- Санкціонувати виплату грошових коштів та здійснювати (здійснювати) їх фактичну виплату;
- Проводити операції по рахунках клієнтів Банку та рахунках, що відображає власну фінансово-господарську діяльність Банку;
- Надавати консультаційні та інформаційні послуги клієнтам Банку та здійснювати операції з тими ж клієнтами;
- Оцінювати достовірність і повноту документів, що подаються при видачі кредиту, та здійснювати моніторинг фінансового стану позичальника;
- Вчиняти дії в будь-яких інших областях, де може виникнути конфлікт інтересів.

4.4.Здійснення контролю за управлінням інформаційними потоками (отриманням і передачею інформації) і забезпеченням інформаційної безпеки.

Внутрішній контроль за автоматизованими інформаційними системами та технічними засобами складається з загального контролю і програмного контролю.

Загальний контроль автоматизованих інформаційних систем передбачає контроль комп'ютерних систем (контроль за серверами, мережевою інфраструктурою та автоматизованими робочими місцями кінцевих користувачів і т.д.), що проводиться з метою забезпечення безперебійної і безперервної роботи.

Загальний контроль складається з здійснюваних Банком процедур резервування (копіювання) даних і процедур відновлення функцій автоматизованих інформаційних систем, здійснення підтримки протягом часу використання автоматизованих інформаційних систем, включаючи визначення правил придбання, розробки та обслуговування (супроводження) програмного забезпечення, порядку здійснення контролю за безпекою фізичного доступу.

Банк встановлює правила управління інформаційною діяльністю, включаючи порядок захисту від несанкціонованого доступу і поширення конфіденційної інформації, а також від використання конфіденційної інформації в особистих цілях.

4.5.Здійснення на постійній основі моніторингу системи внутрішнього контролю.

Моніторинг системи внутрішнього контролю здійснюється на постійній основі керівниками і службовцями різних підрозділів, включаючи підрозділи, які здійснюють банківські операції та інші угоди, їх відображення в бухгалтерському обліку та звітності, а також відділом внутрішнього аудиту.

Банк вживає необхідних заходів щодо вдосконалення внутрішнього контролю для забезпечення його ефективного функціонування, в тому числі з урахуванням мінливих внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають на діяльність Банку.

Моніторинг системи внутрішнього контролю включає «три лінії захисту»:

I. Керівники і співробітники різних підрозділів, включаючи підрозділи, які здійснюють банківські операції та інші угоди, а також їх відображення в бухгалтерському обліку та звітності. На цьому рівні моніторинг системи внутрішнього контролю здійснюється відповідно до внутрішньої функціонально-технологічною документацією:

- посадові інструкції співробітників;
- функціональні обов'язки підрозділів;
- політики та процедури управління і оцінки різних видів ризиків;
- інші затверджені внутрішні документи.

Даний рівень захисту відповідає за впровадження ефективних контрольних процедур першого рівня, що покривають всі напрямки діяльності Банку.

II. Підрозділи, що відносяться до другої лінії захисту, основною функцією яких є здійснення відповідних контрольних дій в тих чи інших областях.

На цьому рівні моніторинг системи внутрішнього контролю здійснюється відповідно до положень про дані підрозділами та іншими внутрішніми документами Банку. Даний рівень захисту відповідає за впровадження ефективних контрольних процедур другого рівня, що дозволяють погоджувати контрольні процедури першого рівня (за допомогою процедур моніторингу та тестування) і виявляти їх слабкі місця.

III. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює моніторинг системи внутрішнього контролю при проведенні перевірок, здійсненні подальшого контролю за виконанням рекомендацій і усуненням порушень, виявлених в ході перевірок.

Моніторинг системи внутрішнього контролю передбачає:

- реалізацію процедур контролю на всіх рівнях управління;
- здійснення періодичних перевірок щодо відповідності операцій встановленим політикам і процедурам;
- проведення на щоденній основі моніторингу найбільш ризикованих операцій;
- проведення аналізу впливу на операції Банку кожного виду ризику окремо;
- своєчасне доведення інформації про виявлені недоліки до керівництва Банку.

Періодичність здійснення спостереження за різними видами діяльності Банку визначається виходячи з пов'язаних з ними банківських ризиків, частоти і характеру змін, що відбуваються в напрямках діяльності Банку, і фіксується у внутрішніх документах Банку.

Підрозділи, які здійснюють контроль над управлінням окремими видами ризиків, своєчасно інформують Коплаєнс та підрозділ внутрішнього аудиту про виявлені порушення внутрішніх документів Банку.

Результати моніторингу системи внутрішнього контролю з боку Коплаєнс та підрозділу внутрішнього аудиту регулярно доводяться до Наглядової ради та Правління Банку.

Банк вживає необхідних заходів щодо вдосконалення внутрішнього контролю для забезпечення його ефективного функціонування, в тому числі з урахуванням мінливих внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають на діяльність Банку. Пропозиції щодо внесення змін до Систему внутрішнього контролю розглядаються Наглядовою радою Банку.

4.6 Забезпечення безперервності діяльності Банку та відновлення діяльності Банку, порушеною в разі виникнення нестандартних та надзвичайних ситуацій.

У Банку розробляється і затверджується Наглядовою радою план дій, спрямованих на забезпечення безперервності діяльності та (або) відновлення діяльності Банку в разі виникнення нестандартних та надзвичайних ситуацій, що передбачає використання дублюючих (резервних) автоматизованих систем та (або) пристроїв, а також відновлення критично важливих для діяльності Банку систем, підтримуваних зовнішнім постачальником (провайдером) послуг (далі Кризовий план управління Банку).

Кризовий план управління Банку розробляється на основі аналізу наступних факторів:

- Види і характер можливих непередбачених обставин, пов'язані з ними види і ступеня впливу на діяльність Банку, які можуть порушити режим повсякденного функціонування Банку та здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Перелік критично важливих з точки зору забезпечення режиму повсякденного функціонування Банку внутрішніх банківських процесів (сукупності послідовних і закінчених дій по здійсненню банківських операцій і угод), а також автоматизованих інформаційних систем, що забезпечують їх здійснення;
- Показники відновлення внутрішніх банківських процесів, в тому числі такі, як: термін відновлення, допустимий розмір матеріальних витрат, допустимий розмір втрат інформації.

Кризовий план управління Банку передбачають використання дублюючих (резервних) систем і пристроїв Банку, а також відновлення критично важливих для діяльності Банку систем, підтримуваних зовнішніми постачальниками (провайдерами) послуг.

Крім цього у внутрішніх нормативних документах Банку передбачається порядок і частота проведення перевірки (тестування) можливості виконання Кризового плану управління Банку, порядок і частота

перегляду Кризового плану управління Банку, повноваження органів управління та підрозділів Банку при реалізації Кризового плану управління Банку, а також порядок ознайомлення з планом співробітників Банку.

5. Заключні положення

Політика набирає чинності з моменту її затвердження Наглядовою Радою Банку.

Зміни та доповнення до Політики можуть бути внесені тільки шляхом їх затвердження Наглядовою Радою Банку.

З прийняттям нової редакції Політики, попередня редакція автоматично втрачає чинність.

У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів чи змін до чинних актів, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України, в тому числі чинним нормативно-правовим актам Національного банку України. До внесення відповідних змін у Положення працівники Банку у своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.

6. Глосарій

Термін	Визначення
внутрішні документи банку	положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази, посадові інструкції, опис процедур та операційних процесів, інші документи, що регламентують діяльність банку, у тому числі порядок здійснення внутрішнього контролю в банку
внутрішній контроль	заходи (процедури) банку, спрямовані на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій банку, ефективності управління активами і пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству, комплаєнс тощо
інформаційна безпека	багаторівневий комплекс організаційних заходів банку, програмних і технічних засобів, що забезпечують захист інформації від випадкових і навмисних загроз, у результаті реалізації яких можливе порушення сервісів безпеки: доступності, цілісності, конфіденційності та спостережності
комплаєнс	дотримання банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів банку, у тому числі процедур
комплаєнс-ризик	ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів банку, у тому числі процедур
ризик	ймовірність того, що події, очікувані або неочікувані, матимуть негативний вплив на капітал та/або надходження банку. Основні види ризиків визначені нормативно-правовими актами Національного банку України
система внутрішнього контролю	сукупність процедур, форм, способів і напрямів контролю, що забезпечує порядок здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в банку
управління ризиками	систематичний процес виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою Радою АТ «Дойче Банк ДБУ»

Протокол №119 від 17.09.2024

Назва документу:	Політика про організації системи внутрішнього контролю АТ «Дойче Банк ДБУ»
Внутрішній номер документу:	P/018
Класифікація документу (за ієрархією Дойче Банку):	Політика (рівень 3)
Розробник:	Департамент управління ризиками
Автор:	Світлана Хатхоху
Погоджено:	Наглядова Рада
Контактна особа:	Світлана Хатхоху
Географічне розповсюдження:	Україна (АТ «Дойче Банк ДБУ»)
Функціональне застосування:	Всі підрозділи
Дата першого затвердження:	21.03.2017
Дата останнього перегляду:	17.09.2024
Дата наступного перегляду:	Вересень 2025
Версія:	5.2
Мова документу:	Українська
Переклад:	Так
Регулятивна вимога:	Так