

УТВЕРЖДЕНО  
решением Совета директоров  
ПАО «АК БАРС» БАНК  
от «16» ноября 2015г.  
Протокол №9/13-11-15

### **Изменения №1 в Кодекс корпоративного управления ОАО «АК БАРС» БАНК»**

Внести следующие изменения в Кодекс корпоративного управления ОАО «АК БАРС» БАНК», утвержденный решением Совета директоров ОАО «АК БАРС» БАНК, Протокол № 6/24-10-14 от 27.10.2014 г.:

1. На титульном листе слова «Кодекс корпоративного управления ОАО «АК БАРС» БАНК» заменить словами «Кодекс корпоративного управления ПАО «АК БАРС» БАНК».

2. Абзац 1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), признавая важность корпоративного управления для достижения успешных результатов работы и для укрепления взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами, осознавая ответственность перед обществом за благосостояние акционеров, клиентов и кредиторов, а также то, что деловая этика и учет Банком общественных интересов отражается на его репутации и результатах деятельности в долгосрочном плане, принимает на себя добровольное обязательство следовать изложенным в настоящем Кодексе корпоративного управления (далее – «настоящий Кодекс») принципам и прилагать все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности.»

3. Абзац 11 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Положения, содержащиеся в настоящем Кодексе, разработаны на основании Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Устава ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – «Устава Банка»), Письма Банка России от 10.04.2014г. №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» (далее – «Кодекса корпоративного управления Банка России»), а также базируются на международной практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и документах Базельского комитета по банковскому надзору.»

4. Подпункт 4.1.7 изложить в следующей редакции:

«4.1.7. Совет директоров обеспечивает контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. С этой целью Совет директоров способствует созданию

эффективной системы внутреннего контроля, проводит систематическую оценку ее функционирования, а также принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов».

5. Абзац 1 пункта 4.3.4 изложить в следующей редакции:

«Для обеспечения оперативного контроля за процессом подготовки финансовой отчетности, обеспечения публикации сопоставимой, прозрачной и достоверной финансовой информации Совет директоров образует Комитет по аудиту. Комитет осуществляет проверку эффективности систем внутреннего контроля, эффективности функций внутреннего и внешнего аудита, включая предложение кандидатуры и оценку результатов работы независимых аудиторов Банка, процедур контроля за соблюдением Банком требований законодательства и регулирующих органов в области финансовой отчетности».

6. Абзац 1 пункта 4.3.8 изложить в следующей редакции:

«Деятельность Комитетов регламентируется Положениями о Комитетах Совета директоров, которые утверждены решением Совета директоров Банка и определяют цели создания Комитетов, вопросы их компетенции, порядок формирования и функционирования:

- Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК;
- Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК;
- Положение о Комитете по рискам Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК;
- Положение о Комитете по стратегии Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК.»

7. Пункт 7.7 изложить в следующей редакции:

«7.7. Крупные сделки, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными с Банком лицами, льготные и иные нестандартные сделки.

7.7.1. В целях защиты интересов всех заинтересованных сторон Уставом Банка предусмотрено распространение порядка одобрения крупных сделок на иные сделки, имеющие существенное значение для Банка.

7.7.2. Банк предпринимает все возможные меры, чтобы все сделки со связанными с Банком лицами, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки, льготные и иные нестандартные сделки одобрялись до их совершения.

7.7.3. Если существуют сомнения, является ли сделка сделкой со связанным с Банком лицом, сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, крупной сделкой, льготной или иной нестандартной сделкой, к такой сделке применяются требования, предусмотренные Уставом Банка, Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок.

7.7.4. Для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом сделки со связанным с Банком лицом, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, крупной сделки, льготной и иной нестандартной сделки, как правило, привлекается независимый оценщик.

7.7.5. Исполнительные органы Банка в целях предотвращения преднамеренного ухудшения качества активов Банка разрабатывают, вносят на утверждение Советом директоров (в случае если вопросы не касаются компетенции Общего собрания акционеров) и реализуют механизмы и процедуры совершения банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных, нестандартных и льготных сделок.

7.7.6. Банк применяет механизмы и процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка при совершении сделок со связанными с Банком лицами, сделок в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок, льготных и иных нестандартных сделок, такие как:

- установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами, сделок в совершении которых имеется заинтересованность;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- формирование резервов на возможные потери по сделкам со связанными с Банком лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок, льготных и иных нестандартных сделок;
- рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

7.7.7. Совет директоров Банка осуществляет контроль за сделками, на которые распространяется порядок одобрения сделок со связанными с Банком лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок, льготных и иных нестандартных сделок, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений об их проведении. Взвешенность и объективность при принятии решений Советом директоров об одобрении таких сделок обеспечивается наличием в его составе достаточного количества независимых директоров.

7.7.8. Предварительное рассмотрение условий сделок, на которые распространяется порядок одобрения сделок со связанными с Банком лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок, льготных и иных нестандартных сделок осуществляется на заседаниях Правления Банка. При принятии решения о целесообразности заключения указанных сделок Правление Банка должно исходить из приоритета обеспечения интересов Банка. Для этого Правление тщательно изучает все условия и возможные последствия предлагаемой на рассмотрение сделки.»

8. Пункт 8 изложить в следующей редакции:

## **«8. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

8.1. Действующая в Банке система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью контроля является защита вложений инвесторов и активов Банка. Указанная цель достигается посредством организации в Банке эффективной и прозрачной системы управления, включая систему внутреннего контроля.

8.2. Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка является Ревизионная комиссия, избираемая Общим собранием акционеров. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по решению Общего собрания

акционеров, Совета директоров Банка, по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (в совокупности) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка или по инициативе Ревизионной комиссии Банка. Порядок избрания, полный перечень вопросов компетенции, регламент проведения проверок, ответственность членов Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия, формирует независимое квалифицированное суждение о состоянии дел в Банке. Выводы Ревизионной комиссии доводятся до сведения акционеров на Общем собрании акционеров Банка в виде заключения Ревизионной комиссии.

8.3. Банк для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Банк обеспечивает участие представителей внешнего аудитора в работе Годовых общих собраний акционеров для того, чтобы акционеры могли задавать внешнему аудитору интересующие их вопросы.

Совет директоров Банка контролирует включение в состав договора на оказание внешних аудиторских услуг обязанностей внешнего аудитора по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе внешнего аудита сведений и выводов по следующим вопросам, предусмотренным международными и российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- изменения в учетной политике и системе бухгалтерского учета Банка, которые могут оказать значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- потенциальное влияние рисков на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, и необходимость раскрытия информации об этих рисках;
- предложения внешнего аудитора по корректировке финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могут привести к значительному изменению отраженных в ней показателей;
- события и действия Банка, способные оказывать негативное воздействие на ее финансовую устойчивость;
- существенные разногласия с исполнительными органами Банка, возникшие в ходе проведения внешней аудиторской проверки;
- существенные недостатки в системе внутреннего контроля;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- вопросы профессиональной компетентности, деловой репутации Председателя Совета директоров, членов Совета директоров Председателя Правления, членов Правления, служащих Службы внутреннего аудита;
- иные существенные для корпоративного управления вопросы, определяемые в договоре на проведение внешнего аудита Банка.

Результаты рассмотрения заключения внешнего аудитора Банка, подготавливаемые Комитетом по аудиту и утверждаемые Советом директоров Банка, представляются в качестве материалов к Годовому общему собранию акционеров.

8.4. В целях защиты прав и законных интересов инвесторов в Банке создана система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность:

- субъектов внутреннего контроля (органы, подразделения и службы, специальные комитеты и комиссии, ответственные сотрудники Банка, на которых в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля),

– объектов внутреннего контроля (элементы системы управления Банком, подвергаемые внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля)

– и направлений осуществления внутреннего контроля (формы проявления внутреннего контроля, осуществляемого субъектом внутреннего контроля по отношению к объекту внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля Банка позволяет ограничивать финансовые и операционные риски, оперативно выявлять ошибки и злоупотребления, факты несоответствия исполнения подразделениями, отдельными сотрудниками и должностными лицами Банка своих обязанностей требованиям действующего законодательства, надзорных органов и внутренних документов Банка, а также разрабатывать консультационные материалы и рекомендации для предотвращения выявленных нарушений в будущем.

8.5. Координацию текущей деятельности субъектов системы внутреннего контроля Банка осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров Банка.

8.6. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении его эффективности в Банке создана подотчетная Совету директоров Служба внутреннего аудита, которая является частью системы внутреннего контроля Банка. Советом директоров Банка утверждено Положение о Службе внутреннего аудита, определяющее структуру, функции, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита, права и обязанности ее сотрудников и требования к ним, порядок взаимоотношений с другими подразделениями Банка.

8.7. Внутренний контроль в Банке регламентируется утвержденным Советом директоров Положением о системе внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК, другими внутренними документами Банка и осуществляется на следующих принципах:

8.7.1. *Простота и понятность*: Эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, какие функции он призван выполнять и каким образом он способствует успешному достижению корпоративной стратегии. Если механизмы контроля сложны, возникает тенденция к их игнорированию, они становятся объектом сокращений, их не понимают.

8.7.2. *Интегрированность с планированием*: Эффективный контроль связан с планированием. Чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля. Лучшим путем соединения планирования и контроля является учет для контроля в процессе составления планов. Это значит, что по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы.

8.7.3. *Гибкость*: Система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить несанкционированные или необычные операции. Системы контроля должны обеспечивать контрольный доступ, который не следует использовать в других целях, т.е. для решения прикладных задач.

8.7.4. *Подотчетность*: Контроль должен быть поручен сотруднику или подразделению, которые отвечают за его осуществление. Эти сотрудники должны понимать всю меру своей ответственности и то, каким образом эта ответственность распределяется между другими сотрудниками, осуществляющими контроль.

8.7.5. *Полнота*: Механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур.

8.7.6. *Своевременность*: Своевременность относится к способности системы контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и

нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации и частых измерениях.

8.7.7. *Динамичность*: Контрольные системы должны быть в значительной степени динамичны, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в Банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать их постоянного обновления. Некоторые системы могут оставаться неизменными на протяжении всего времени, в то время как другие могут требовать регулярных и значительных изменений.

8.7.8. *Самоконтроль/заблаговременность предупреждений*: Система внутреннего контроля должны осуществлять самоконтроль. Система осуществляет самоконтроль автоматически и требует периодической проверки. Подобный процесс проверки важен для Банка для необходимости поддержания и модифицирования своей системы. Чем больше необходимости в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, системы контроля должны устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита.»

9. Дополнить пунктом 9 в следующей редакции:

#### «9.СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1.В Банке создана и функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, которая направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

9.2.Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке.

9.3.Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке несет Совет директоров Банка.

9.4.Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, отвечают за выполнение решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

9.5.Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

9.5.1.Общим собранием акционеров, Советом директоров и исполнительными органами Банка;

9.5.2. ревизионной комиссией (ревизором);

9.5.3. главным бухгалтером (его заместителями);

9.5.4. руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;

9.5.5.Службой внутреннего аудита, осуществляющей деятельность в соответствии с Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего аудита Банка;

9.5.6. Службой внутреннего контроля, осуществляющей контроль за соответствием операций, действий и процедур, совершаемых в рамках текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и локальных нормативных документов Банка, в том числе:

- организующей работу по реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;
- организующей методологическую и консультационную работу по обеспечению эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- обеспечивающей эффективное управление Банком возникающими в его деятельности комплаенс-рисками
- рисками возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- обеспечивающей внутренний контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

9.5.7. Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

9.5.8. Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственным сотрудником Банка, осуществляющим контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

9.5.9. Департаментом рисков, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

9.5.10. Юридическим департаментом, отвечающим за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка.

9.6. Органы внутреннего контроля Банка образуются в соответствии с Уставом Банка, их полномочия определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

9.7. Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке созданы отдельные структурные подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю.

9.8. Служба внутреннего аудита, как часть системы внутреннего контроля Банка, создана с целью обеспечения проведения процедур внутреннего аудита в соответствии с требованиями главы 4 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в редакции последующих изменений и дополнений) и Положения о Службе внутреннего аудита Банка.

Основные задачи Службы внутреннего аудита состоят в том, чтобы обеспечить:

- проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы управления рисками, оценки корпоративного управления;

- выполнение Банком требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- проверку сохранности активов (имущества) Банка;
- проверку адекватного отражения операций Банка в учете;
- проверку надлежащего состояния отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- эффективное взаимодействие Банка с внешними аудиторами.

9.9. В число функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, входят:

- оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- оценка корпоративного управления.

Руководитель Службы внутреннего аудита административно подчиняется Председателю Правления Банка, функционально - Совету директоров.

Кандидатура Руководителя Службы внутреннего аудита утверждается решением Совета директоров по представлению Председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров.

9.10. Служба внутреннего контроля, как часть системы внутреннего контроля Банка, создана с целью обеспечения исполнения требований главы 4 (1) Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в редакции последующих изменений и дополнений) и Положения о Службе внутреннего контроля Банка.

Основными задачами Службы внутреннего контроля являются организация эффективной системы внутреннего контроля и управления комплаенс-риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

9.11. Департамент рисков является основным профильным подразделением, ответственным за разработку и совершенствование системы управления рисками Банка, в том числе лимитной политики и параметров лимитной системы Банка, методологическое обеспечение процедур управления рисками, мониторинг уровня рисков и управленческую отчетность.

Функции Департамента рисков:

- методологическое обеспечение процесса анализа, оценки, управления рисками;
- анализ и оценка рисков Банка в соответствии с утвержденными регламентами и методиками;
- участие совместно со Службой внутреннего контроля и Департаментом безопасности в осуществлении контрольных функций в рамках управления рисками в пределах компетенции Департамента в соответствии с отдельными регламентами;
- выработка рекомендаций для бизнес-подразделений, коллегиальных органов и руководства Банка по итогам анализа рисков по минимизации и эффективному управлению рисками;
- подготовка материалов для раскрытия информации о рисках;
- периодическое проведение самооценки системы управления рисками на предмет соответствия действующей в Банке системы управления рисками и отдельных ее составляющих характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.



9.12. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк организывает проведение внутреннего аудита.

9.13. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:

- 1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- 2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Банка соответствуют поставленным целям;
- 3) определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;
- 4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) обществу достичь поставленных целей;
- 5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Банком на всех уровнях управления;
- 6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- 7) проверку обеспечения сохранности активов;
- 8) проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов Банка.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

- 1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- 2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством общества на всех уровнях его управления;
- 3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- 4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

Оценка корпоративного управления включает проверку:

- 1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
- 2) порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения;

- 3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- 4) обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- 5) процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ.»

10. Наименование пункта 13 изложить в следующей редакции: «АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА».

11. Пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13.1.Антикоррупционная политика Банка отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

13.2.Банк ставит перед собой цели:

- Минимизировать риск вовлечения Банка, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления Банка и работников Банка независимо от занимаемой должности (далее - Работники) в коррупционную деятельность.
- Сформировать у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, Работников Банка и Обществ и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях.
- Обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации и других стран, которые могут применяться к Банку и Работникам.
- Установить обязанность Работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.»

12. Подпункт 15.9 изложить в следующей редакции:

«15.9. Подразделением, ответственным за пересмотр и представление на рассмотрение Совета директоров изменений в настоящий Кодекс, является Аппарат Корпоративного Секретаря.»