

**Изменения № 1, вносимые в Кодекс
корпоративного управления АО Банк «Национальный стандарт»**

основной государственной регистрационный номер кредитной организации 1157700006650, дата государственной регистрации кредитной организации «14» мая 2015 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3421 от «14» мая 2015 года.

1. Изложить пункт 3.4. Кодекса корпоративного управления в следующей редакции:

«3.4. Система корпоративного управления Банка должна обеспечивать:

- равные условия для реализации прав всех акционеров, каждый акционер вправе получать эффективную защиту в случае нарушения его прав;
- формирование стратегического управления, осуществляемого эффективным и профессиональным Советом директоров, надлежащий контроль деятельности исполнительных органов Банка со стороны Совета директоров, а также подотчетность Совета директоров и исполнительных органов Банка перед акционерами;
- построение эффективно функционирующей системы внутреннего контроля и управления рисками, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- сквозную ответственность менеджмента и органов Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг (по направлениям деятельности Банка) и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов (как в отношении собственных продуктов Банка, так и продуктов третьих лиц, предоставляемые на агентской, комиссионной и иной договорной основе), систематическое рассмотрение Советом директоров Банка результатов соответствующих контрольных процедур по указанным вопросам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, включая финансовое положение, результаты деятельности, структура собственности, управление Банком.»

2. Дополнить пункт 4.2.1. Кодекса корпоративного управления абзацем следующего содержания:

-рассмотрение результатов соответствующих контрольных процедур оценки качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, проведенных за отчетный год.

3. Изложить пункт 10.4. Кодекса корпоративного управления в следующей редакции:

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками о оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

-контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- контроль (с периодичностью не реже одного раза в год) оценки качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;

-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.

**Председатель Правления
АО Банк «Национальный стандарт»**

Т.В. Захарова