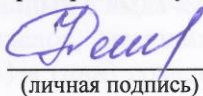


СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника  
Главного управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

 **РОЖКОВА Н.В.**  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

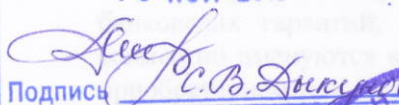
«02» ноября 2015 года

М.П.

Управление ФНС России  
по г. Москве

10 НОЯ 2015

Подпись

  
Главный бухгалтер  
налоговой  
УФНС России



**Изменения № 1,  
вносимые в Устав Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»  
Банк «ТРАСТ» (ПАО),**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027800000480, -  
дата государственной регистрации кредитной организации 15 августа 2002 года, -  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России,  
3279 от 27 ноября 1995 года

**Изложить пункт 12.15 Устава в следующей редакции:**

**«12.15. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:**

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.
2. Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка.
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.
4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.
5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка, увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе Банком размещённых акций в установленном порядке, участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров банка, Правления Банка, Председателя Правления, Ревизионной комиссии Банка.
6. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.
7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.
8. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством.
9. Приобретение размещённых Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Уставом, решением о выпуске (проспектом) ценных бумаг Банка.
10. Избрание Председателя Правления Банка – единоличного исполнительного органа Банка и Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий, утверждение кандидатур Председателя Правления, лиц, временно исполняющих должностные обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка.
11. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации.
12. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
13. Использование резервного и иных фондов Банка.
14. Создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка.
15. Утверждение положений об обособленных подразделениях Банка.
16. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством случаях.



17. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
18. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.
19. Утверждение отчёта об итогах выпуска акций Банка.
20. Утверждение внутренних документов Банка:
  - стратегии развития деятельности,
  - политик (положений) о порядке совершения сделок связанных с выдачей Банком займов, кредитов, банковских гарантий, поручительств, а также иных сделок, несущих кредитный риск (далее совместно именуются «сделки, несущие кредитный риск») и (или) совершения сделок, связанных с приобретением или продажей ценных бумаг, валюты, прав, привлечением финансирования, а также иных сделок, несущих рыночный риск (далее совместно именуемые «сделки, несущие рыночный риск»);
  - положения о системе внутреннего контроля,
  - инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг,
  - информационной политики,
  - положения о Службе внутреннего аудита, документов, регламентирующих деятельность Службы внутреннего аудита,
  - дивидендной политики,
  - положения о комитетах Совета директоров Банка,
  - кодекса корпоративного управления,
  - и иных документов утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка.
21. Создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля.
22. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.
23. Определение структуры и численности Службы внутреннего аудита Банка.
24. Рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, отчётов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, ежегодных отчётов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля Банка, документов по организации системы внутреннего контроля; подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.
25. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.
26. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
27. Утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка.
28. Утверждение плана работы и отчётов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита Банка.
29. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.
30. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям её деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
31. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
32. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов.
33. Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.
34. Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
35. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации.
36. Утверждение кадровой политики Банка.
37. Создание комитетов Совета директоров Банка, определение их количественного и персонального состава.
38. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка.
39. Проведение оценки собственной работы Совета директоров Банка и представление ее результатов Общему собранию участников Банка.
40. Принятие решения о страховании ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, а также иных должностных лиц Банка.



41. Утверждение существенных условий трудовых договоров с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, включая условия о вознаграждениях и иных выплатах.

42. Утверждение консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

43. Принятие решений об участии, о прекращении участия Банка в дочерних хозяйственных обществах, а также решений об изменении размера долей участия Банка в таких обществах.

44. Одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и (или) возможностью отчуждения (в том числе передача в залог) Банком имущества (за исключением имущества, являющегося предметом сделок, поименованных в подпунктах 8, 43, 46, 47 пункта 12.15 настоящего раздела Устава), на сумму, превышающую 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

45. Определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра в соответствии с требованиями Банка России.

46. Одобрение сделок и (или) лимитов совершения сделок, несущих кредитный или рыночный риски, в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка: политиками (положениями) о порядке совершения сделок несущих кредитный и (или) рыночный риски.

47. Принятие решений об отчуждении имущества Банка по цене ниже балансовой стоимости по цене отчуждения, превышающей 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

48. Принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

49. Иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров Банка.».

**Изложить пункт 12.24 Устава в следующей редакции:**

**«12.24. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на 1 год. Если по истечении срока полномочий Председателя Правления новый Председатель Правления не был избран, полномочия ранее избранного Председателя Правления автоматически продлеваются на 1 год.**

Председатель правления руководит деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему настоящим Уставом и Советом директоров Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса.

В случае избрания Председателя Правления Банка членом Совета директоров Банка он участвует в работе Совета директоров Банка с правом голоса по всем вопросам повестки дня.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также принимает решения по вопросам, входящим в его компетенцию.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка и хранение документов бухгалтерского учета;
- организация и проведение финансовых операций Банка;
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка, в том числе принятие решений о совершении сделок, несущих рыночный или кредитный риски, в случаях, установленных внутренними документами Банка: политиками (положениями) о порядке совершения сделок несущих рыночный и (или) кредитный риски;
- определение структуры Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка и внутренних структурных подразделений филиалов Банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка и внутренних структурных подразделениях филиалов Банка;
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений;
- принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16 пункта 12.2, подпункта 43 пункта 12.15 настоящего Устава, и приобретении либо продаже Банком акций юридических лиц в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- утверждение типовых форм документов Банка;
- определение размера платы за восстановление утерянной облигации Банка, размера платы за предоставление копий документов, которые Банк обязан предоставить по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- установление размера купонной ставки по облигациям Банка;



- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

- приём на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе передать на рассмотрение Правления Банка вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе иметь заместителей Председателя Правления, кандидатуры которых предварительно согласовываются с Банком России (его территориальным подразделением).

Заместители Председателя Правления Банка являются членами Правления Банка по должности, их полномочия определяются внутренними нормативными документами Банка, в том числе положением о Правлении Банка, должностными инструкциями и выданными Председателем Правления Банка доверенностями.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия осуществляет один из Заместителей Председателя Правления Банка или один из членов Правления Банка, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом Председателя Правления Банка, а при невозможности издания такого приказа (болезнь, смерть или иное), – решением Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка вправе передавать свои полномочия, предоставленные ему в соответствии с настоящим Уставом, иным лицам или созданным им комитетам, определив полномочия каждого из них. Передача полномочий работникам или созданным им комитетам Банка на подписание внутренних распорядительных документов осуществляется на основании приказа. Передача полномочий работникам Банка и иным лицам, связанная с представлением интересов Банка перед третьими лицами, оформляется доверенностью.

Для решения особо важных и сложных вопросов по любым направлениям деятельности Банка Председатель Правления Банка может создавать временно или постоянно действующие комитеты: финансовые, кредитные и иные комитеты, рабочие группы и др. из числа наиболее компетентных работников Банка, а также привлечённых на договорной основе специалистов. Председатель Правления Банка вправе делегировать таким коллегиальным органам полномочия по принятию решений в пределах своей компетенции».

#### **Изложить пункт 12.25 Устава Банка в следующей редакции:**

«12.25. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Члены Правления имеют право заключать от имени Банка договоры и совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

- организация разработки годовых и иных планов финансово-экономической деятельности Банка и обеспечение их реализации;

- рассмотрение вопросов привлечения клиентуры и увеличения денежных ресурсов, совершенствования организации банковских операций, разработки и внедрения новых банковских услуг;

- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений, филиалов и представительств и внесение предложений по оптимизации деятельности;

- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка;

- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;



- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- определение основных направлений привлечения кредитных ресурсов и их размещения;
- принятие решений о совершении сделок, несущих рыночный или кредитный риск, в случаях, установленных внутренними документами Банка: политиками (положениями) о порядке совершения сделок несущих рыночный и (или) кредитный риск;
- принятие решений о совершении банковских операций и сделок порядок и процедуры совершения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от установленных внутренними документами Банка порядков и процедур, за исключением требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности и списании сформированного по ней резерва на сумму от 10 000 000 (Десяти миллионов) до 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;
- принятие решений в отношении активов (имущества) Банка, которые в соответствии с установленными в Банке процедурами были отнесены к категории проблемных, в том числе принятие решений о распоряжении этими активами (имуществом) на сумму, превышающую 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей за исключением требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
- принятие решений об отчуждении имущества Банка по цене ниже балансовой стоимости по цене отчуждения не превышающей 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (включительно);
- решение иных вопросов в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Правление Банка вправе создавать временные и постоянные коллегиальные органы (комитеты, рабочие группы и иные) для разработки концепций банковской политики, подготовки и рассмотрения документов, подготовки своих предложений и принятия решений в различных областях в пределах компетенции Правления Банка. Правление Банка обязано представлять Совету директоров Банка на регулярной основе отчеты о деятельности Правления Банка.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новый состав Правления Банка путём переизбрания или избрания дополнительных его членов.

На заседании Правления Банка ведётся протокол. Протоколы заседаний Правления Банка предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Службе внутреннего аудита Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

Решения принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.».

Изменения внесены внеочередным Общим собранием акционеров Банка «ТРАСТ» (ПАО), протокол №02 от 30 сентября 2015 года.

Председатель Совета директоров  
Банка «ТРАСТ» (ПАО)



Р.А. Аганбегян

**Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
Банка «ТРАСТ» (ПАО) 05 (Пять) листов**

**Председатель Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО)**

**«30» сентября 2015 г.**

**Анатолий Рубен Абелович**

