

УФНС России по Калужской области
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

10 апреля 2015 г.

ОГРН 1024000001002

ГРН 2154000031799

Экз. документа хранится в
Управлении

Заместитель руководителя УФНС
России по Калужской области

А.Ю. Ламакин



СОГЛАСОВАНО

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

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

«02» апреля 2015 года

М.П. Банка России

Изменения № 5, вносимые в устав

Общества с ограниченной ответственностью банка «Элита» (ООО банк «Элита»)

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование кредитной организации
в соответствии с титульным листом ее устава)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1024000001002

дата государственной регистрации кредитной организации «14» октября 2002 года,

регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 1399
от «06» марта 1991 года.

1. Изложить пункт 1.5. Устава Банка в следующей редакции:

«1.5. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.»

2. Изложить пункт 7.18. Устава Банка в следующей редакции:

«7.18. Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в случаях когда:

— величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца окажется меньше размера его Уставного капитала, определенного настоящим Уставом и (или)

— Банк получил требование Банка России о приведении в соответствие размера Уставного капитала Банка и величины его собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, выявлено, что величина собственных средств Банка оказалась меньше размера его Уставного капитала.»

3. Изложить раздел 8 Устава Банка в следующей редакции:

«8.Права участников

8.1. Участник Банка имеет право:

8.1.1. Участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях Участников Банка лично либо через своего представителя.

8.1.2. Получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.1.3. Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

8.1.4. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8.1.5. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий

их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

8.1.6. Принимать участие в распределении прибыли Банка.

8.1.7. Знакомиться с протоколами Общего собрания Участников Банка и делать выписки из них;

8.1.8. Получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

8.1.9. Вносить предложения в повестку дня, отнесенные к компетенции Общего собрания Участников.

8.1.10. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в Уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким Участникам Банка либо третьему лицу в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в Уставном капитале Банка другому Участнику Банка или с согласия Общего собрания Участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания Участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в Уставном капитале Банка, принадлежащих Участнику Банка, принимается большинством голосов всех Участников Банка. Голос Участника Банка, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается. В случае, когда в Банке единственный Участник, согласия Общего собрания Участников Банка для передачи принадлежащей ему доли или части доли в залог не требуется.

8.3 Участники Банка вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка другого Участника с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой Участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку, либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых создан Банк, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Уставом.

8.4. Если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, Участник Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других Участников или третьих лиц права участия в нем, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Банке, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

8.5. Участники Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и/или решениями Общего собрания Участников Банка.»

4. Изложить раздел 9 Устава Банка в следующей редакции:

«9. Обязанности участников

9.1. Участники Банка обязаны:

9.1.1. Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или решениями Общего собрания Участников Банка.

9.1.2. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии действующим законодательством Российской Федерации или если их (его) участие необходимо для принятия таких решений.

9.1.3. Выполнять требования настоящего Устава и внутренних документов Банка, решения органов управления Банка по вопросам, относящимся к деятельности Банка, принятые в рамках их компетенции.

9.1.4. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

9.1.5. Беречь имущество Банка.

9.1.6. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим Участникам.

9.1.7. Предоставлять Банку информацию, необходимую для его успешной деятельности, и оказывать любое содействие Банку в достижении его уставных целей;

9.1.8. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

9.1.9. Информировать своевременно Банк о любых произошедших изменениях в сведениях об Участнике, содержащихся в Списке Участников Банка.

9.1.10. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

9.2. Участники Банка могут нести другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и/или решениями Общего собрания Участников Банка.»

5. Изложить раздел 10 Устава Банка в следующей редакции:

«10. Переход доли (части доли) участника Банка в уставном капитале к другим участникам и третьим лицам.

10.1. Переход доли или части доли в Уставном капитале Банка к одному или нескольким Участникам Банка либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

10.2. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется.

10.3. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка третьему лицу (третьим лицам) с соблюдением требований предусмотренных законодательством Российской Федерации. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется.

10.4. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

10.5. Нотариальное удостоверение сделки не требуется в случаях перехода доли к Банку в порядке, предусмотренном статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», распределения доли между Участниками Банка и продажи доли всем или некоторым Участникам Банка либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с пунктами 5 - 7 статьи 21 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10.6. Участник Банка, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в Уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в Уставном капитале Банка, солидарно с ее приобретателем.

10.7. Доля или часть доли в Уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в Уставном капитале Банка переходят все права и обязанности Участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в Уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей, которые предоставляются по решению Общего собрания Участников Банка.

После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

10.8. Настоящий Устав Банка не предусматривает право Участников Банка выйти из Банка путем подачи заявления о выходе из Банка.

10.9. В случае смерти физического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица – Участника Банка, принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников Банка. Согласие Участников Банка на переход доли в Уставном капитале Банка к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Участникам Банка получено письменное согласие всех Участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из Участников Банка.

В случае получения письменного отказа любого из Участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего Участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица – Участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица – Участника Банка действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, реорганизации или ликвидации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

До принятия наследником умершего Участника Банка наследства права умершего Участника Банка осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

10.10. Участник Банка вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в Уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу. Решение Общего собрания участников Банка о даче согласия на залог доли или части доли в Уставном капитале Банка, принадлежащих участнику Банка, принимается единогласно всеми участниками Банка.»

6. Раздел 11. Переход доли в уставном капитале Банка не на основании сделки – исключить.

7. Изложить раздел 12 Устава Банка в следующей редакции:

«12. Выход участника из Банка.

12.1. Участник Банка вправе выйти из Банка путем:

1) предъявления к Банку требования о приобретении Банком доли в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 6 статьи 93 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» с учетом положений п.10.9 Устава.»

8. Изложить раздел 13 Устава Банка в следующей редакции:

«13. Приобретение Банком доли или части доли в Уставном капитале Банка

13.1. Банк не вправе приобретать доли или части долей в своём Уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

13.2. В случае приобретения Банком доли в своем Уставном капитале, в течение одного года со дня возникновения соответствующей обязанности Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли в Уставном капитале Банка, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка с соответствующим требованием, или с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

13.3. Доля участника Банка, исключенного из Банка, переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить исключенному участнику Банка действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

13.4. Участник Банка не вправе выйти из Банка путем подачи заявления о выходе из Банка.»

9. Изложить раздел 17 Устава Банка в следующей редакции:

«17. Органы управления Банка. Общее собрание участников Банка

17.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

17.1.1. утверждение и изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;

17.1.2. избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя и членов Наблюдательного Совета Банка, определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка с учетом положений п.18.2 Устава;

17.1.3. избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

17.1.4. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора Банка;

17.1.5. утверждение годовых отчетов Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);

17.1.6. принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;

17.1.7. утверждение Положений об Общем собрании участников, Наблюдательном Совете, Правлении, Председателе Правления, заместителях Председателя Правления, ревизоре, совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении, резервном фонде и иных документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, кроме документов, отнесенных к компетенции Наблюдательного Совета Банка и исполнительных органов Банка уставом Банка, либо вытекает из определенной уставом компетенции указанных органов управления Банка;

17.1.8. принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

17.1.9. назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты аудиторских услуг;

17.1.10. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

17.1.11. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

17.1.12. принятие решения о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств;

17.1.13. порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации или ликвидации Банка;

17.1.14. принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

17.1.15. утверждение годовых отчетов Председателя Наблюдательного Совета Банка;

17.1.16. утверждение годовых отчетов Председателя Правления Банка;

17.1.17. определение порядка приема в состав участников Банка и исключение из числа его участников;

17.1.18. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение бизнес-планов Банка, определение принципов образования и использования имущества Банка;

17.1.19. принятие иных решений, предусмотренных федеральными законами и настоящим уставом.

17.2. Предусмотренные подпунктами 1, 2, 4 – 7, 10 – 12, 17 и 18 пункта 17.1. устава вопросы относятся к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка и не могут быть переданы им на решение Наблюдательного Совета, Председателя Правления Банка или Правления Банка.

17.3. Общие собрания участников Банка могут быть очередными и внеочередными.

Решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка, относится к компетенции Председателя Правления Банка.

17.4. Очередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка.

17.5. Очередное Общее собрание участников Банка, утверждающее годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания финансового года. Общее собрание участников Банка проводится не реже одного раза в год.

17.6. Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по требованию Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, ревизора, аудиторской организации, либо по инициативе участников (а), обладающих (его) в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Внеочередные Общие собрания участников Банка созываются Председателем Правления Банка в любом случае, если этого требуют интересы Банка и его участников.

17.7. Уведомление участников Банка о созыве Общего собрания осуществляется не позднее чем за тридцать дней до его проведения путем направления каждому участнику Банка заказного письма по адресу, указанному в Списке участников Банка, или вручения уведомления каждому участнику Банка под роспись.

17.8. Общее собрание участников Банка правомочно, если на нем присутствуют участники Банка (представители участников Банка), имеющие не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если по вопросам повестки дня не требуется принятия единогласного решения.

17.9. Если повестка дня включает вопросы, требующие принятия единогласного решения, Общее собрание участников Банка считается правомочным, если на нем присутствуют все участники (их представители).

17.10. Если не собран кворум, то Общее собрание участников Банка распускается. Повторное Общее собрание участников Банка созывается в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Положением об Общем собрании участников Банка.

17.11. Общее собрание участников Банка открывает Председатель Правления Банка и из числа участников Банка проводит выборы председательствующего и секретаря собрания.

17.12. Общее собрание участников Банка, созванное Наблюдательным Советом Банка, ревизором Банка, аудиторской организацией или участниками Банка, открывает Председатель Наблюдательного Совета Банка, ревизор Банка, аудиторская организация или один из участников Банка, созвавших данное Общее собрание участников.

17.13. Голосование на Общем собрании участников Банка проводится открыто.

17.14. Решения Общего собрания участников Банка о ликвидации и реорганизации Банка принимаются всеми участниками единогласно.

По вопросам об изменении устава решение Общего собрания участников Банка принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом Банка.

По остальным вопросам, кроме вопросов, требующих для их принятия иного числа голосов участников согласно Федеральному закону «Об обществах с ограниченной ответственностью», решения принимаются Общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

17.15. Решение Общего собрания участников Банка по вопросам, кроме вопросов, определенных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом, может быть принято путем заочного голосования (опросным путем). Порядок проведения заочного голосования определяется Положением об Общем собрании участников Банка.

17.16. Председатель Правления Банка организует ведение протокола Общего собрания участников Банка. Протоколы всех Общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления Банка. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Председатель Правления Банка или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

17.17. Вопросы о порядке созыва и проведения Общего собрания участников Банка, не урегулированные настоящим Уставом, разрешаются в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Положением об Общем собрании участников Банка.

17.18. Принятие решения и состав участников подтверждаются подписанием протокола Общего собрания участников председателем и секретарем собрания.»

10. Изложить раздел 18 Устава Банка в следующей редакции:

«18. Органы управления Банка. Наблюдательный Совет Банка

18.1. В период между Общими собраниями участников Банка Наблюдательный Совет Банка осуществляет руководство деятельностью Банка по всем вопросам, кроме вопросов, отнесенных уставом Банка к компетенции Общего собрания участников, Председателя Правления, Правления Банка, либо переданных Председателю Правления Банка решением Общего собрания участников Банка или Наблюдательного Совета Банка, в соответствии с его компетенцией.

18.2. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка: не менее пяти человек.

18.3. Председатель и члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием участников Банка большинством голосов участников от общего числа голосов участников Банка и могут не быть участниками Банка.

18.4. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо, соответствующее требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

18.5. Члены Наблюдательного Совета Банка могут избираться неограниченное число раз.

18.6. Срок полномочий каждого члена Наблюдательного Совета Банка составляет три года.

18.6.1. Полномочия любого члена (всех членов) Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания участников Банка.

18.6.2. Для избрания (освобождения) членов Наблюдательного Совета Банка созывается внеочередное Общее собрание участников Банка.

18.6.3. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Наблюдательного Совета Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

18.7. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

18.8. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

18.9. Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться положениями настоящего устава, решениями Общего собрания участников, Положением о Наблюдательном Совете, действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

18.10. Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны возместить по требованию Банка, его Участников, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по их вине Банку, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

18.11. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

18.11.1. утверждение стратегии развития Банка, рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания участников Банка, и рассмотрение отчетов Правления Банка (Председателя Правления Банка) об исполнении бизнес-планов;

18.11.2. утверждение стратегии управления банковскими 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 его деятельности, утверждение системы лимитов и показателей по банковским рискам Банка;

18.11.3. организация работы среди участников Банка по увеличению уставного капитала и по расширению состава участников;

18.11.4. внесение предложений Общему собранию участников Банка об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, об изменении устава Банка и иным вопросам, подлежащим рассмотрению на Общем собрании участников Банка;

18.11.5. принятие решений об обязанностях членов наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

18.11.6. утверждение следующих внутренних документов Банка:

– внутренних документов по организации системы внутреннего контроля в Банке, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными

структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит (Положения о системе внутреннего контроля, об управлении банковскими рисками, о Службе внутреннего аудита и иные внутренние документы);

- внутренних документов по порядку предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

- кадровой, кредитной, депозитной, процентной политик Банка, политики по управлению ликвидностью Банка, а также других политик Банка, за исключением учетной политики Банка и учетной политики Банка для целей налогообложения;

- внутренних документов, определяющих порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, перечень которых определен кадровой политикой Банка;

- иных внутренних документов Банка, в случае если необходимость их утверждения Наблюдательным Советом Банка предусмотрена законодательством Российской Федерации.

18.11.7. по представлению Председателя Правления Банка утверждение заместителей Председателей Правления Банка, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера, членов Правления Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;

18.11.8. утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

18.11.9. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

18.11.10. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля, принятие мер по повышению его эффективности;

18.11.11. рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка о деятельности Банка;

18.11.12. рассмотрение отчетов органов внутреннего контроля, в том числе службы внутреннего аудита;

18.11.13. оценка эффективности работы службы внутреннего аудита по результатам отчетов, утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка;

18.11.14. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

18.11.15. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

18.11.16. осуществление оценки состояния корпоративного управления;

18.11.17. решение других вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также отнесенных к его компетенции настоящим уставом, решениями Общего собрания участников Банка, Положением о Наблюдательном Совете Банка и внутренними документами Банка.

18.12. Председатель Наблюдательного Совета Банка:

- организует работу Наблюдательного Совета Банка и подготовку вопросов, подлежащих рассмотрению;

- созывает заседания Наблюдательного Совета Банка или организует заочное голосование;

- организует на заседаниях ведение протокола;

- отчитывается о работе Наблюдательного Совета Банка по итогам работы Банка за год на Общем собрании участников Банка.

18.13. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка по решению членов Наблюдательного Совета Банка.

18.14. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка определяется Положением о Наблюдательном Совете Банка, утвержденным Общим собранием участников.

18.14.1. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается Председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию любого члена Наблюдательного Совета Банка, ревизора Банка, аудиторской организации, исполнительного органа Банка.

18.14.2. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего кворум, Председателем Правления Банка созывается внеочередное Общее собрание участников Банка. Полномочия вновь избранных членов Наблюдательного Совета Банка действуют на оставшийся трехлетний срок.

18.14.3. При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета Банка каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом.

Передача голоса членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу запрещается.

18.14.4. Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, участвующих в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка, Председатель Наблюдательного Совета Банка обладает правом решающего голоса.

18.14.5. На заседании Наблюдательного Совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного Совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

18.14.6. На заседаниях Наблюдательного Совета Банка помимо его членов могут присутствовать специально приглашенные лица.

18.15. Решение Наблюдательного Совета Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем).»

11. Изложить раздел 19 Устава Банка в следующей редакции:

«19. Органы управления Банка. Председатель Правления Банка и Правление Банка

19.1. Руководство всей текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

19.2. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка и не может быть менее трех человек.

19.3. Срок полномочий Председателя Правления Банка и Правления Банка составляет три года. Одно и то же лицо может быть избрано Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка или членом Правления Банка неограниченное число раз.

19.4. Председателем Правления Банка, заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка могут быть только физические лица, избираемые из числа работников Банка, либо из числа любых других лиц, обладающих, по мнению большинства участников Банка, необходимыми знаниями и опытом, и соответствующих требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

19.5. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием участников Банка большинством голосов от общего числа голосов участников Банка.

В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка (в связи с болезнью, отпуском и в иных случаях), его полномочия временно исполняет один из заместителей Председателя Правления Банка, согласно приказу Председателя Правления Банка или решения Наблюдательного Совета Банка.

В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка до момента принятия Общим собранием участников Банка решения о назначении нового Председателя Правления Банка и/или согласования его кандидатуры с Банком России, Наблюдательным Советом Банка может быть назначен Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка (И.о. Председателя Правления Банка).

Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка (И.о. Председателя Правления Банка) без доверенности действует от имени Банка на основании Устава. Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка (И.о. Председателя Правления Банка) обладает тем же объемом полномочий, что и Председатель Правления Банка.

19.6. Председатель Правления, заместители Председателя Правления и члены Правления Банка обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться уставом Банка, Положениями соответственно о Председателе Правления Банка, заместителе Председателя Правления Банка, Правлении Банка.

19.7. По решению Общего собрания участников Банка, полномочия Председателя Правления Банка могут быть прекращены досрочно.

19.8. Председатель Правления Банка подотчетен Общему собранию участников и Наблюдательному Совету Банка.

Председатель Правления Банка, не реже 2-х раз в год, отчитывается о деятельности Банка и Правления Банка перед Наблюдательным Советом и по итогам года - перед Общим собранием участников Банка.

19.9. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера и члены Правления Банка обязаны выполнять условия договора заключенного между ними и Банком.

Договор с Председателем Правления Банка подписывает от имени Банка один из участников Банка, специально уполномоченный для этого Общим собранием участников Банка.

Договоры от имени Банка с заместителями Председателя Правления Банка, главным бухгалтером, заместителями главного бухгалтера и членами Правления Банка заключаются и расторгаются Председателем Правления Банка на основании решения Наблюдательного Совета Банка.

19.10. К компетенции Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе:

19.10.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы перед государством, государственными органами, организациями и гражданами в Российской Федерации и за рубежом;

19.10.2. обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решений Общего собрания участников Банка и Наблюдательного Совета;

19.10.3. совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка;

19.10.4. открывает и закрывает корреспондентские и другие счета в банках;

19.10.5. издает приказы и распоряжения, дает указания по вопросам текущей деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

19.10.6. организует работу Правления Банка, созывает его заседания и председательствует на них, подписывает протоколы заседаний и решений, принятых Правлением;

19.10.7. организует ведение бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций;

19.10.8. выдает доверенности, в том числе доверенности с правом передоверия, на право представления интересов Банка и совершения сделок от имени Банка;

19.10.9. организует систему внутреннего контроля, в том числе обеспечивает:
– установление ответственности за выполнение решений Общего собрания и Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

– проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

– распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

– создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

– создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

19.10.10. утверждает организационную структуру, штатное расписание и схему должностных окладов, положения о структурных подразделениях головного аппарата Банка, его филиалов и представительств;

19.10.11. осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством РФ, в том числе назначает и увольняет работников Банка, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

19.10.12. утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка;

19.10.13. созывает очередное и внеочередные Общие собрания участников Банка, за исключением случаев предусмотренных настоящим уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

19.10.14. осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка;

19.10.15. принимает решения по другим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, отнесенных к его компетенции уставом Банка, решениями Общего собрания участников, Положением о Председателе Правления Банка.

19.11. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

19.11.1. реализует основные направления деятельности Банка, принятые Общим собранием участников Банка;

19.11.2. обеспечивает разработку стратегии развития Банка и финансовых планов Банка, осуществляет контроль их исполнения;

19.11.3. определяет порядок и процедуры предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций;

19.11.4. принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

19.11.5. устанавливает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, утверждает тарифы, ставки, расценки, размеры комиссионных вознаграждений Банку по предоставляемым банковским услугам, банковским операциям и заключаемым Банком сделкам;

19.11.6. в рамках утвержденных Наблюдательным Советом Банка системы лимитов по банковским рискам устанавливает лимиты на банковские риски, лимиты осуществляемых подразделениями Банка, в том числе филиалами, дополнительными офисами, кредитно-кассовыми офисами, операционными офисами и другими внутренними структурными подразделениями Банка, предусмотренными нормативными актами Банка России, банковских операций и сделок;

19.11.7. рассматривает текущие и перспективные планы работы Банка и анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка;

19.11.8. рассматривает годовой отчет Банка (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);

19.11.9. организует и контролирует работу по разработке внутренних нормативных актов Банка;

19.11.10. проводит мониторинг системы внутреннего контроля ежеквартально;

19.11.11. принимает решения по классификации ссуд по категориям качества в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, принятыми в их исполнение;

19.11.12. определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;

19.11.13. принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность Банка;

19.11.14. принимает решения о создании кредитного комитета и кредитной комиссии, определяет их полномочия, рассматривает отчеты об их деятельности;

19.11.15. утверждает Положения о Кредитном комитете и Кредитной комиссии;

19.11.16. принимает решения по иным вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, кроме вопросов, отнесенным настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного Совета и Председателя Правления Банка.

19.12. Правление Банка действует на основании устава Банка и утвержденного Общим собранием участников Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются порядок, сроки созыва и проведения заседания, порядок принятия решений, а также права и обязанности членов Правления Банка.

19.13. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствуют не менее половины членов Правления. Решения Правления Банка по всем вопросам, отнесенным к

его компетенции, принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов членов Правления Банка при принятии решения голос Председателя Правления Банка является решающим.

19.14. На заседаниях Правления Банка помимо его членов могут присутствовать специально приглашенные лица.

19.15. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол подписывает председательствующий на заседании Председатель Правления Банка, или лицо его замещающее, и члены Правления Банка, присутствующие на заседании.

19.16. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка и члены Правления Банка обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Члены Правления Банка обязаны возместить по требованию Банка, его Участников, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по их вине Банку, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.»

12. Изложить раздел 22 Устава Банка в следующей редакции:

«22. Система внутреннего контроля

22.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с настоящим уставом, Положением о системе внутреннего контроля, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

22.2. Банк организует внутренний контроль в целях обеспечения:

22.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

22.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

22.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, настоящего устава и внутренних документов Банка;

22.2.4. Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

22.3. Внутренний контроль в банке в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом, внутренними документами и локальными нормативными актами Банка, осуществляют:

– Органы управления Банка в соответствии с пунктом 16.1. настоящего устава (Общее собрание участников Банка, Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка);

– ревизор Банка;

– заместители Председателя Правления Банка;

– главный бухгалтер Банка и его заместители;

– ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– иные структурные подразделения Банка и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

– службу внутреннего аудита;

– службу внутреннего контроля.

22.4. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе актами Банка России, настоящим уставом, внутренними документами Банка.

22.5. Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляет деятельность на основании Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Наблюдательным Советом Банка.

22.6. Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляет деятельность на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Председателем Правления Банка.»

13. Изложить раздел 24 Устава Банка в следующей редакции:

«24. Ликвидация или реорганизация Банка

24.1. Банк может быть реорганизован и ликвидирован добровольно по единогласному решению, принятому на Общем собрании Участников.

Банк может быть ликвидирован также:

– по решению суда в случае неплатежеспособности Банка или нарушения им действующего законодательства;

– в случае отзыва Банком России лицензии на право проведения банковских операций.

24.2. При слиянии Банка с другим банком все права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему банку.

При присоединении Банка к другому банку, к последнему переходят права и обязанности присоединенного Банка.

При разделении Банка его права и обязанности переходят к вновь возникшим банкам в соответствии с передаточным актом.

При выделении из состава Банка одного или нескольких банков к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного Банка в соответствии с передаточным актом.

24.3. При преобразовании Банка одной организационно-правовой формы в банк другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного Банка в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении Участников, изменение которых вызвано реорганизацией.

24.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

24.5. С момента назначения ликвидационной комиссии в Банке к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка

24.6. Ликвидационная комиссия оценивает наличное имущество Банка, выявляет его дебиторов и кредиторов и рассчитывается с ними, принимает меры к оплате долгов Банка третьим лицам, а также его работникам, составляет ликвидационный баланс.

24.7. Требования кредиторов Банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

24.8. Имущество Банка, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, передается его участникам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении юридического лица, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или Уставом. При наличии спора между участниками относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

24.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.»

Изменения внесены общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью банка «Элита» протокол № 198 от “ 20 ” февраля 20 15 года.

Председатель Правления
Общества с ограниченной ответственностью
банк «Элита»



Устав /О. П. Помазкова /