

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Изменения в учредительный документ юридического лица ОГРН 1167700053278, представленные при внесении в ЕГРЮЛ записи от 23.09.2024 за ГРН 2247709458214

 ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен с 30.01.2024 по 24.04.2025

 ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:4F:3D:00:40:E4:93:4A:8D:66:06:9E:C9
Владелец Габуния Филипп Георгиевич
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

17.09.2024

ИЗМЕНЕНИЯ № 3, ВНОСИМЫЕ В УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)» ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» основной государственный регистрационный номер 1167700053278, дата государственной регистрации кредитной организации 09 марта 2016 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3533-К 09 марта 2016 года

1. Пункт 2.4 Устава изложить в следующей редакции:
«2.4. Адрес Общества и его органов управления: 125167, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хорошевский, проспект Ленинградский, дом 37, помещение № 4/7».
2. Раздел 22 Устава изложить в следующей редакции:

«22. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

22.1. Общество формирует систему внутреннего контроля, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

22.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 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;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества;
- исключения вовлечения Общества и участия ее работников 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. Система внутреннего контроля Общества включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и 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;
- постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Общества, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Общества.

22.4. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом, Положением о системе внутреннего контроля и другими внутренними документами Общества,

осуществляют:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления и его заместители;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Общества, осуществляющие внутренний контроль на отдельных направлениях деятельности.

22.5. В целях реализации эффективного внутреннего контроля органы управления Общества:

- своевременно пересматривают организационную структуру Общества и организацию системы внутреннего контроля в случае изменения обстоятельств и условий ведения деятельности, выявления новых или не контролируемых ранее банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- устанавливают порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы финансового мониторинга с подразделениями и работниками Общества и контролируют его соблюдение;
- не допускают принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

22.6. Главный бухгалтер обеспечивает организацию внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерское подразделение Общества необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Общества. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не принимаются к исполнению.

22.7. Главный бухгалтер является ответственным за:

- формирование учетной политики и ведение бухгалтерского учета;
- своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России,
- обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств Общества.

22.8. Служба внутреннего аудита является самостоятельным подразделением Общества, подотчетным и подконтрольным Совету директоров. Служба внутреннего аудита состоит из работников, входящих в штат Общества и не работающих по совместительству. Передача функций Службы внутреннего аудита сторонней организации не допускается.

22.9. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Приказом Председателя Правления на основании решения Совета директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках и нормативными актами Банка России.

22.10. Сферой деятельности Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля путем аудиторских проверок всех направлений деятельности и подразделений Общества. Основные задачи Службы внутреннего аудита - обеспечение независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля Общества, системы и процедур управления рисками и корпоративного управления, осуществление надлежащего контроля устранения выявленных недостатков.

22.11. Цели, сфера деятельности, задачи и функции Службы внутреннего аудита, принципы и методы ее деятельности; статус, полномочия, права, обязанности, подотчетность Руководителя и работников Службы внутреннего аудита, порядок их взаимодействия с другими структурными подразделениями; регламент работы определяются в Положении о Службе внутреннего аудита, утверждаемом Советом директоров.

22.12. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров по решению Совета директоров.

22.13. Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право по собственной инициативе докладывать Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и выносить предложения по их решению, а также раскрывать эту информацию Правлению и Председателю Правления Общества.

22.14. Служба внутреннего аудита Общества осуществляет следующие функции/полномочия:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Общества (Общее собрание участников, Совет директоров, Правления и Председателя Правления Общества);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Общества (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами свершения операций Общества, управления рисками) и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Общества;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Обществом операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля Общества и службы управления рисками Общества;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.

22.15. Служба внутреннего контроля является самостоятельным подразделением Общества, подотчетным и подконтрольным Председателю Правления. Служба внутреннего контроля состоит из работников, входящих в штат Общества.

22.16. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках.

22.17. Сферой деятельности Службы внутреннего контроля является выявление и мониторинг регуляторного риска, то есть риска возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основная задача Службы внутреннего контроля – организация эффективного управления регуляторным риском.

22.18. Цели, функции, права и обязанности, полномочия, статус, методы деятельности, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями Службы внутреннего контроля определяются Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемом Председателем Правления.

22.19. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан незамедлительно информировать органы управления Общества о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Общества.

22.20. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции/полномочия:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- учет событий, связанных с регуляторным-риском определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Обществом новых продуктов, услуг и планируемых методов из реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Общества и исполнительному органу, определенному внутренними документами Общества;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Обществе;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Общества по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Общества и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Обществом прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Обществом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Обществом операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Общества с надзорными органами, саморегулируемыми организациями и ассоциациями.

Служба внутреннего контроля в праве осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

22.21. Служба финансового мониторинга является самостоятельным подразделением Общества, подотчетным и подконтрольным Председателю Правления. Служба финансового мониторинга состоит из работников, входящих в штат Общества.

22.22. Руководитель Службы финансового мониторинга назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Руководитель Службы финансового мониторинга при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию и Федеральной службой по финансовому мониторингу, и требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках.

22.23. Руководитель Службы финансового мониторинга является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

22.24. Основными задачами Службы финансового мониторинга являются организация эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и обеспечение выполнения Обществом требований Закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России.

22.25. Цели, функции, права и обязанности, полномочия, статус, методы деятельности, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями Службы финансового мониторинга определяются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и Положением о Службе финансового мониторинга.

22.26 Служба финансового мониторинга осуществляет следующие функции/полномочия:

- организация разработки и утверждения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятие решений по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операций как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операций клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, о действиях Общества в отношении операций клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, а также в отношении клиента,

совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- иные полномочия, определенные нормативными актами Банка России, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, утвержденных Председателем Правления Общества.

22.27. Общество создает систему управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований для небанковских кредитных организаций.

22.28. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Общества капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Общества;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Общества по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Общества, установленных Банком России требований к достаточности капитала (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

22.29. Цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом, полномочия и функции органов управления и подразделений Общества, основные компоненты системы управления рисками определяются в Стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров.

22.30. В Обществе создается Служба управления рисками - самостоятельное подразделение, подотчетное и подконтрольное Председателю Правления. Служба управления рисками состоит из работников, входящих в штат Общества.

22.31. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Руководитель Службы управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках.

22.32. Основными задачами Службы управления рисками являются организация и проведение эффективных и достаточных мероприятий по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и контролю рисков в Обществе, а также своевременное информирование органов управления Общества об уровне рисков и предложениях по их минимизации, результатах оценки достаточности капитала.

22.33. Цели, функции, права и обязанности, полномочия, статус, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями Службы управления рисками определяются Положением о Службе управления рисками.

22.34. Служба управления рисками осуществляет следующие функции/полномочия:

- установление лимитов на покрытие рисков для отдельных подразделений Общества;
- контроль за соблюдением лимитов структурными подразделениями Общества;

подготовка и своевременное предоставление информации об оценке и состоянии системы управления рисками органами управления Общества;

- анализ системы оценки рисков и эффективности их применения в целях ее совершенствования;
- иные полномочия, определенные нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами Общества, в том числе Положением о Службе управления рисками.

Изменения внесены Внеочередным общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)», протокол № 5/2024 от 09 августа 2024 года.

Председатель Правления
ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»



И.В. Яловенко

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 5 (Пять) листов



Председатель Правления

И.В. Яловенко

Российская Федерация

Город Москва

Двадцать седьмого сентября две тысячи двадцать четвёртого года

Я, Николаев Игорь Александрович, временно исполняющий обязанности нотариуса города Москвы Новикова Андрея Николаевича, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 77/406-н/77-2024-3-1299.

Уплачено за совершение нотариального действия: 1200 руб. 00 коп.



И.А. Николаев



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 6 (шесть) листов.

И.А. Николаев