

**УТВЕРЖДЕНО**

решением внеочередного общего  
собрания акционеров ОАО «АИЖК»

распоряжение Федерального агентства  
по управлению государственным  
имуществом

от 15.11.2012 г. № 1893-р

**УСТАВ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ  
КРЕДИТОВАНИЮ»  
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ № 5)**

г. Москва, 2012

23

## Глава I. Общие положения. Правовой статус Общества

### Статья 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», именуемое в дальнейшем «Общество», является открытым акционерным обществом, которое создано на основании решения учредителя от 29.11.1996 № 1.

1.2. Общество учреждено Российской Федерацией в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию».

1.3. Учредителем и единственным акционером Общества является Российская Федерация.

1.4. Правовой статус Общества, права и обязанности его акционеров определяются настоящим Уставом в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

1.5. Общество учреждено на неограниченный срок деятельности.

### Статья 2. Фирменное наименование и место нахождения Общества

2.1. Полное фирменное наименование Общества:

– **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Сокращенное фирменное наименование Общества:

– **ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Полное фирменное наименование Общества на английском языке:

– **Open joint-stock company «The Agency for Housing Mortgage Lending».**

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:

– **OJSC «AHML» или OJSC «The Agency for Housing Mortgage Lending».**

2.2. Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, д.69.

2.3. Общество имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.4. Общество имеет круглую печать, штампы и бланки со своим полным и/или сокращенным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, а также может иметь товарный знак (знак обслуживания), регистрируемый в установленном порядке, и другие средства индивидуальной идентификации.

### Статья 3. Предмет, цели и основные виды деятельности Общества

3.1. Общество является организацией, осуществляющей коммерческую деятельность в целях получения прибыли и реализации совместно с органами государственной власти единой политики на рынке жилья и ипотечного жилищного кредитования, определяемой нормативно-правовыми актами Российской Федерации и иными документами, принимаемыми Правительством Российской Федерации и Банком России, в том числе с использованием мер антикризисной поддержки при принятии необходимых решений органами государственной власти и Банком России; формирования системы рефинансирования долгосрочных ипотечных жилищных кредитов; разработки и внедрения стандартизации на различных уровнях и в различных сегментах ипотечного рынка, создания его инфраструктуры, стимулирования его роста и распространения во

всех регионах России; повышения доступности жилья и ипотечных кредитов для населения; развития рынка найма жилья, в том числе некоммерческого; повышения инвестиционной привлекательности и ликвидности ипотечных ценных бумаг и ипотечных активов; стимулирования строительства доступного жилья; формирования механизмов защиты законных прав и интересов участников рынка ипотечного кредитования с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов, а также снижение рисков на рынке ипотечного кредитования и развитие различных рынков жилья.

3.2. Деятельность Общества основывается на следующих принципах:

1) деятельность Общества осуществляется на основе публичности и открытости деятельности с использованием лучшей практики корпоративного управления;

2) Общество отдает предпочтение реализации проектов, направленных на осуществление федеральных и региональных программ развития ипотеки и доступного жилья при принятии соответствующих решений органами государственной власти;

3) деятельность Общества направлена на реализацию принятых соответствующими органами управления Обществом документов, определяющих стратегическое развитие Общества.

3.3. Предметом финансово-хозяйственной деятельности Общества является приобретение и реализация прав требования по обязательствам, в том числе обеспеченным ипотекой, выпуск и размещение ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе, обеспечены ипотекой, а также организация вторичного рынка ипотечных кредитов и займов, участие на рынке ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе, обеспечены ипотекой. Деятельность Общества в сфере ипотечного жилищного кредитования в рамках государственной поддержки системы ипотечного жилищного кредитования является приоритетной по отношению к другим видам деятельности Общества.

3.4. В соответствии с целью и предметом основными видами деятельности Общества являются:

1) разработка и внедрение единых стандартов, норм и процедур долгосрочного ипотечного кредитования с целью снижения рисков всех участников рынка и увеличения доступности кредитных ресурсов для заёмщиков;

2) направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на рефинансирование кредитных и иных организаций путём приобретения прав требования по ипотечным кредитам и займам, покупки закладных, ипотечных ценных бумаг и иных ценных бумаг, обеспеченных ипотекой, а также рефинансирование в иных формах;

3) размещение собственных и привлеченных денежных средств в финансовые инструменты кредитных и других организаций;

4) предоставление кредитным и некредитным организациям целевых займов в рамках программ развития ипотечного рынка и рынка найма жилья, а также программ стимулирования кредитования жилищного строительства, реализуемых Обществом;

5) предоставление займов непосредственно физическим лицам в случае принятия такого решения соответствующим органом управления Общества;

6) привлечение денежных средств путём выпуска и/или организации выпуска ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, обязательства по которым обеспечены ипотечным покрытием, а также осуществление заимствований в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7) предоставление Обществом поручительств, а также иных форм принятия рисков по программам развития ипотечного рынка и рынка найма жилья;

8) подготовка предложений по совершенствованию законодательной и нормативной базы, а также содействие становлению в регионах России необходимой законодательной и нормативной базы, в том числе путём организации и проведения

практических семинаров и конференций с участием представителей государственных органов и других организаций – участников рынка ипотечного жилищного кредитования, а также рыночной инфраструктуры ипотечного кредитования;

9) оказание технической и консультационной помощи участникам рынка ипотечного жилищного кредитования в части разработки и внедрения новых кредитных продуктов, организации, подготовки и проведения операций, связанных с выдачей и рефинансированием ипотечных кредитов, покупкой и продажей закладных, выпуском ипотечных ценных бумаг и прочее, в том числе путём осуществления и распространения методологических и методических разработок, проведения семинаров и конференций;

10) осуществление в соответствии с законодательством инвестиционной деятельности, включая эмиссию собственных ценных бумаг (в том числе акций, облигаций и производных финансовых инструментов), покупку и продажу ценных бумаг, создание инвестиционных институтов для обеспечения интересов Общества и его дочерних обществ;

11) приобретение и совершение любых операций и сделок с жилыми помещениями, в том числе, в отношении которых применяются процедуры обращения взыскания на жилое помещение, которое было заложено в обеспечение исполнения обязательств заёмщиков/залогодателей по ипотечным кредитам (займам);

12) предоставление принадлежащих Обществу жилых помещений гражданам по договору найма.

3.5. Общество вправе также осуществлять иные виды деятельности, не запрещённые законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами Российской Федерации, Общество вправе заниматься только на основании специального решения (лицензии).

3.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество осуществляет организацию и проведение во взаимодействии с государственными органами мероприятий по мобилизационной подготовке и гражданской обороне.

#### **Статья 4. Правовой статус Общества**

4.1. Общество является юридическим лицом, обладает гражданскими правами и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещённых законодательством Российской Федерации. Общество приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

4.2. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Общество является собственником имущества, переданного ему в качестве взносов в уставный капитал его акционером, Российской Федерацией, имущества, полученного в результате своей предпринимательской деятельности, а также приобретенного по иным основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

Общество является собственником средств, полученных им от продажи принадлежащих ему ценных бумаг.

4.3. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.4. Для привлечения дополнительных средств Общество вправе выпускать ценные бумаги различных видов, обращение которых разрешено в соответствии с федеральными законами и международными договорами Российской Федерации, включая акции, облигации и иные ценные бумаги, самостоятельно определяя условия их выпуска и размещения в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.5. Общество самостоятельно планирует свою деятельность с учетом финансовых и технологических возможностей Общества.

4.6. Общество участвует в работе органов государственной власти по подготовке проектов правовых актов по вопросам ипотечного кредитования и развития рынка ипотечных ценных бумаг, разрабатывает и представляет соответствующие проекты на утверждение в установленном порядке.

4.7. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.8. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам Российской Федерации.

Акционеры Общества не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 3 Федерального закона «Об акционерных обществах». Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Российская Федерация не отвечает по обязательствам Общества, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства, включая государственные гарантии, а также в случае предоставления обязательных для Общества указаний.

4.9. Общество может в установленном порядке создавать как в Российской Федерации, так и за рубежом свои филиалы и представительства, которые действуют на основании положений о них. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, их руководители действуют от имени Общества на основании доверенностей.

Внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Общества и их ликвидацией, осуществляется на основании решения наблюдательного совета Общества. Указанные изменения и дополнения в Устав Общества вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

4.10. Общество вправе в установленном порядке участвовать в создании в Российской Федерации и за рубежом других коммерческих и некоммерческих организаций, приобретать акции (доли) в уставных капиталах других организаций, в том числе иметь дочерние и зависимые общества на территории Российской Федерации и за рубежом.

4.11. Общество не отвечает по обязательствам дочерних и зависимых обществ, а они по обязательствам Общества, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.12. Общество вправе устанавливать для своих работников дополнительные отпуска, сокращенный рабочий день и иные социальные льготы.

4.13. Общество независимо от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.14. Общество вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определять формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

**Глава II.**  
**Уставный капитал Общества.**  
**Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Общества.**  
**Права акционеров.**

**Статья 5. Уставный капитал Общества**

5.1. Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.2. Уставный капитал Общества составляет 95 590 000 000 (девятьсот пять миллиардов пятьсот девять миллионов) рублей и разделён на 38 236 000 (тридцать восемь миллионов двести тридцать шесть тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 (две тысячи пятьсот) рублей каждая.

5.3. Все акции Общества при учреждении и при размещении дополнительных акций путём подписки оплачены и размещены среди его учредителя - акционера на общую сумму 95 590 000 000 (девятьсот пять миллиардов пятьсот девять миллионов) рублей, что составляет 38 236 000 (тридцать восемь миллионов двести тридцать шесть тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 (две тысячи пятьсот) рублей каждая.

5.4. На момент государственной регистрации Общества оплачено 100 % его уставного капитала деньгами.

5.5. Общество вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 40 000 000 (сорок миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 2 500 (две тысячи пятьсот) рублей каждая (объявленные акции).

5.6. Уставный капитал Общества может быть при необходимости:

- увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;
- уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций Общества в соответствии с настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций либо путём размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.

Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом.

В решении об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций указывается:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ размещения;
- цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки;
- иные условия размещения.

Не допускается увеличение уставного капитала Общества для возмещения понесённых им убытков.

5.7. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров

одновременно с решением о внесении в устав Общества положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Увеличение уставного капитала Общества путем выпуска дополнительных акций осуществляется с соблюдением требований законодательства.

5.8. Внесение в Устав Общества изменений и дополнений по результатам размещения акций Общества, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Общества, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества и зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.

При увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

5.9. Решение об уменьшении уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав Общества принимается общим собранием акционеров с соблюдением требований законодательства.

Размер уставного капитала Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных (поступивших в распоряжение Общества) Обществом акций.

Внесение изменений и дополнений в устав Общества, связанных с уменьшением уставного капитала Общества, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного наблюдательным советом Общества отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Общества уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

5.10. Принятие решения об уменьшении уставного капитала должно сопровождаться предусмотренными законодательством мерами, направленными на защиту прав кредиторов.

5.11. Не допускается освобождение акционеров Общества от обязанности оплаты акций Общества, в том числе освобождение их от этой обязанности путем зачета требований к Обществу.

## **Статья 6. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Общества.**

6.1. Все размещенные акции Общества являются обыкновенными именными бездокументарными ценными бумагами, одинаковой номинальной стоимостью.

Стоимость акций выражается в рублях, независимо от формы и способа их оплаты.

6.2. Обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

6.3. Оплата акций Общества при размещении посредством подписки может осуществляться:

- деньгами;
- ценными бумагами;
- другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Срок и форма оплаты акций Общества определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.4. Оплата дополнительных акций Общества, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой наблюдательным советом Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Общества, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой наблюдательным советом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

6.5. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

6.6. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении Общества, производится по соглашению между учредителями.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится наблюдательным советом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества Общества привлекается независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями Общества и наблюдательным советом Общества, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

6.7. Общество вправе выпускать и размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению наблюдательного совета Общества, за исключением случаев их размещения по решению общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

6.8. Общество обеспечивает приобретателям его эмиссионных ценных бумаг полную информацию об установленных настоящим Уставом и иных условиях выпуска, размещения и обращения ценных бумаг Общества.

6.9. Общество вправе с учётом требований законодательства Российской Федерации конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о выпуске ценных бумаг и проспекте ценных бумаг соответствующего выпуска.

## **Статья 7. Права акционеров Общества**

7.1. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2. Обыкновенные именные бездокументарные акции Общества, приобретённые акционерами (размещённые акции), предоставляют их владельцам следующие права:

- право голоса на Общих собраниях акционеров по всем вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания;
- получение части прибыли Общества в виде дивидендов;
- участие в управлении Общества;
- право на часть имущества Общества, остающегося после его ликвидации;
- иные права, установленные Федеральными законами.

7.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) свободно переуступать принадлежащие им акции;



- 2) получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 3) получать часть стоимости имущества Общества (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Общества, пропорционально числу имеющихся у них акций;
- 4) иметь свободный доступ к документам Общества в порядке, предусмотренном Уставом, и получать их копии за плату;
- 5) передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- 6) обращаться с исками к Обществу в суд;
- 7) принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 8) выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Общества в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 9) вносить вопросы в повестку дня годового собрания в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 10) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Общества в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 11) требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 12) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

### **Глава III.**

#### **Размещение Обществом акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг. Приобретение и выкуп акций**

##### **Статья 8. Размещение Обществом акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг**

8.1. Размещение Обществом акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и иных правовых актов. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае увеличения уставного капитала Общества за счет его имущества размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.

8.3. Общество вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, если возможность проведения закрытой подписки не ограничена настоящим Уставом и правовыми актами Российской Федерации.

8.4. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Общества,

конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.5. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.6. Размещение Обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Обществом и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

8.7. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

8.8. Размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, производится по решению наблюдательного совета, принятому единогласно всеми его членами, при этом не учитываются голоса выбывших членов наблюдательного совета, в котором оговариваются необходимые условия.

8.9. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

8.10. Общество размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

8.11. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок погашения или со сроком погашения по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества или поручительства/гарантии), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

8.12. Номинальная стоимость всех выпущенных Обществом облигаций не должна превышать размер уставного капитала Общества и (или) величину обеспечения, предоставленного Обществу третьими лицами для цели выпуска облигаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации

8.13. Общество вправе выпускать облигации, обеспеченные залогом определённого имущества Общества, либо облигации под обеспечение, представленное Обществу для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами.

8.14. Общество не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Общества, если количество объявленных акций Общества определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

8.15. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется правлением Общества. Права владельца на утерянную облигацию на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

8.16. Преимущественное право акционеров на приобретение акций новых выпусков реализуется в соответствии с положениями законодательства.

## **Статья 9. Приобретение Обществом размещенных акций**

9.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Решение об уменьшении уставного капитала указанным способом не может быть принято, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством.

Акции, приобретенные на основании решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении.

9.2. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению наблюдательного совета. Такое решение не может быть принято, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Общества.

Приобретенные акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

9.3. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами или иным имуществом Общества. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Обществом акций определяется в соответствии с нормами законодательства.

9.4. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Общество обязано приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступило заявление об их приобретении, превышает количество акций, которое Общество вправе приобрести, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

9.5. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Общество обязано уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце первом пункта 9.3 настоящего Устава.

9.6. Приобретение акций не может быть осуществлено при наличии обстоятельств, предусмотренных статьей 73 Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **Статья 10. Консолидация и дробление акций**

10.1. Консолидация размещенных акций, в результате которой две или более акции Общества конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа), могут быть осуществлены по решению общего собрания акционеров. При этом в Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Общества соответствующей категории (типа).

Если при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

10.2. По решению общего собрания акционеров Общество вправе произвести дробление размещенных акций Общества, в результате которого одна акция Общества конвертируется в две или более акций Общества той же категории (типа). При этом в Устав Общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Общества соответствующей категории (типа).

## **Статья 11. Выкуп акций Обществом по требованию акционеров**

11.1. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Общества или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- внесения изменений и дополнений в Устав Общества или утверждения Устава в новой редакции, ограничивающих их права.

Указанное требование может быть предъявлено акционерами, голосовавшими против принятия Обществом соответствующих решений либо не принимавшими участия в голосовании по этим вопросам.

11.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа акций, составляется на основании данных Реестра акционеров Общества на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

11.3. Сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает указанные в пункте 11.1 настоящей статьи вопросы, должно включать информацию о наличии права требовать выкупа, цене и порядке осуществления выкупа акций.

11.4. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Общество с указанием места нахождения акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Требования акционеров о выкупе Обществом принадлежащих им акций должны быть предъявлены Обществу не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

В течение 30 дней со дня окончания указанного выше срока на предъявление соответствующих требований Общество должно выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе.

11.5. Выкуп акций Обществом осуществляется по цене, определенной наблюдательным советом Общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

11.6. Общая сумма средств, направляемых Обществом на выкуп акций, не может превышать 10% стоимости чистых активов Общества на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций.

В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Обществом с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.7. Акции, выкупленные Обществом, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Обществу, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

#### **Глава IV.**

#### **Распределение прибыли Общества. Дивиденды. Фонды и чистые активы Общества.**

#### **Статья 12. Распределение прибыли Общества. Дивиденды**

12.1. Балансовая и чистая прибыль Общества определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Общества (после уплаты налогов) остается в распоряжении Общества и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Общества и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Общество вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом по решению общего собрания акционеров Общества.

Дивиденды не выплачиваются по акциям Общества, находящимся на его балансе.

Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимается общим собранием акционеров. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного наблюдательным советом Общества. Размер дивидендов определяется без учета налогов. Общее собрание акционеров может принять решение о невыплате дивидендов.

12.3. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется общим собранием акционеров. Если решением общего собрания акционеров срок выплаты дивидендов не определен, то срок их выплаты считается равным 60 дням со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате дивидендов.

12.4. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- 1) до полной оплаты всего уставного капитала;
- 2) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 11 настоящего Устава;
- 3) если на день принятия решения о выплате дивидендов Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

4) если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

5) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

– если на день выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;

– если на день выплаты стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.

### **Статья 13. Фонды и чистые активы Общества**

13.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Общества до достижения указанного выше размера.

Резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

13.2. В целях обеспечения обязательств Общества, его производственного и социального развития за счет чистой прибыли Общества и иных поступлений образуются соответствующие целевые фонды, в соответствии с положением, утвержденным наблюдательным советом Общества.

13.3. Стоимость чистых активов Общества оценивается по данным бухгалтерского учета в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

13.4. Если по окончании второго финансового года или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, наблюдательный совет Общества при подготовке к годовому общему собранию акционеров обязан включить в состав годового отчета Общества раздел о состоянии его чистых активов.

Раздел о состоянии чистых активов Общества должен содержать:

1) показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала Общества за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год;

2) результаты анализа причин и факторов, которые, по мнению наблюдательного совета Общества, привели к тому, что стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала;

3) перечень мер по приведению стоимости чистых активов Общества в соответствие с величиной его уставного капитала.

13.5. Если стоимость чистых активов Общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, в том числе в случае,

предусмотренном пунктом 13.6 настоящего Устава, Общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано принять одно из следующих решений:

- 1) об уменьшении уставного капитала общества до величины, не превышающей стоимости его чистых активов;
- 2) о ликвидации общества.

13.6. Если стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала более чем на 25 процентов по окончании трех, шести, девяти или двенадцати месяцев финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, Общество дважды с периодичностью один раз в месяц обязано поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о снижении стоимости чистых активов Общества. Требования к содержанию уведомления, а также порядок действий кредиторов Общества после соответствующего уведомления определяются законом.

13.7. Если по окончании второго финансового года или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше величины минимального уставного капитала, установленной законом, Общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года обязано принять решение о своей ликвидации.

13.8. Если в течение сроков, установленных пунктами 13.5, 13.6 и 13.7 настоящего Устава Общество не исполнит обязанностей, предусмотренных указанными пунктами, кредиторы вправе потребовать от Общества досрочного исполнения соответствующих обязательств или при невозможности их досрочного исполнения прекращения обязательств и возмещения связанных с этим убытков, а орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Общества.

## **Глава V.**

### **Реестр акционеров Общества**

#### **Статья 14. Реестр акционеров Общества**

14.1. Общество обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Общества.

14.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно в течение трёх дней сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных - месте пребывания или месте жительства и прочих реквизитов - Общество не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

14.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

14.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента предоставления необходимых для этого документов, если иное не установлено правовыми актами Российской Федерации.

14.5. Общество вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- 1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, или иных документов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются основанием для внесения изменений в реестр;
- 2) количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;
- 3) осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- 4) данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

14.6. По требованию акционера или номинального держателя акций Общество обязано подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Общества.

14.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества не допускается за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Общество не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Общества направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества может быть обжалован в суде. По решению суда Общество обязано внести в указанный реестр соответствующую запись.

## **Глава VI. Общее собрание акционеров**

### **Статья 15. Общее собрание акционеров**

15.1. Общее собрание акционеров Общества является высшим органом управления Общества. Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании наблюдательного совета Общества, избрании ревизионной комиссии Общества, утверждении аудитора Общества, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам финансового года.

На годовом общем собрании акционеров могут решаться и иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Общества.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

15.2. Порядок и сроки проведения общего собрания акционеров определяются положением об общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждаемым общим собранием акционеров Общества, а также нормативно - правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность представителей государства в органах управления



акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности. Поскольку все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру положения Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

## **Статья 16. Компетенция общего собрания акционеров**

16.1. К компетенции общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;
- 2) реорганизация Общества;
- 3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава наблюдательного совета Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размера вознаграждений и компенсаций, связанных с исполнением членами наблюдательного совета и ревизионной комиссии (ревизором) функций в период исполнения ими своих обязанностей;
- 10) утверждение аудитора Общества;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 14) определение количественного состава счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 18) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом;
- 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;

21) передача полномочий единоличного исполнительного органа по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);

22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

16.2. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Общества.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение наблюдательного совета Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

16.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6) и 14) – 20) пункта 16.1. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению наблюдательного совета Общества.

16.5. Поскольку все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно в форме распоряжений.

## **Глава VII.**

### **Наблюдательный совет Общества и исполнительные органы Общества**

#### **Статья 17. Наблюдательный совет Общества**

17.1. Наблюдательный совет Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

17.2. По решению общего собрания акционеров членам наблюдательного совета в период выполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов наблюдательного совета Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров в соответствии с положением о мотивации членов наблюдательного совета общества, утвержденным общим собранием акционеров.

#### **Статья 18. Компетенция наблюдательного совета Общества**

18.1. В компетенцию наблюдательного совета Общества входит решение вопросов общего руководства деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции наблюдательного совета Общества относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности компаний, входящих в группу лиц Общества, утверждение стратегий, бизнес-планов (отчетов об их исполнении) Общества;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение формы проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); даты, места, времени проведения общего собрания акционеров и в случае, когда заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования, даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени; даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров; порядка сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров; перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядка ее предоставления; формы и текста бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;
- 5) размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- 8) образование исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) утверждение условий договора с генеральным директором и членами правления, включая условия о вознаграждении и иных выплатах;
- 10) одобрение совмещения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (генеральным директором), и членами коллегиального исполнительного органа (правления) должностей в органах управления других организаций;
- 11) избрание председателя наблюдательного совета и его заместителя;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 13) включение вопросов в повестку дня общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества;
- 14) предварительное утверждение годового отчета Общества;
- 15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16) использование резервного фонда и иных фондов Общества;
- 17) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества;
- 18) создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 19) создание постоянных и (или) временных комитетов наблюдательного совета;
- 20) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

22) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

23) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

24) принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»), если Уставом это не отнесено к компетенции исполнительных органов Общества;

25) рекомендации в отношении полученного Обществом добровольного или обязательного предложения о приобретении акций Общества, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Общества, в том числе в отношении его работников;

26) утверждение отчета об итогах приобретения акций при уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения акций Общества;

27) утверждение отчета об итогах погашения акций при уменьшении уставного капитала Общества путем погашения принадлежащих Обществу акций;

28) вынесение на решение общего собрания вопросов:

- о реорганизации Общества;
- об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- о дроблении и консолидации акций;
- об одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных законодательством;
- об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
- о приобретении Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему;
- об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;

29) утверждение основных принципов управления, активами, пассивами и рисками;

30) утверждение базовых требований стандартов по ипотечному жилищному кредитованию, указанных в подпункте 1 пункта 3.4 Устава;

31) назначение корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий, утверждение положения о корпоративном секретаре;

32) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и проспекта ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

33) формирование и контроль за эффективностью функционирования системы внутреннего контроля, в том числе утверждение кандидатуры руководителя службы внутреннего аудита;

34) рассмотрение отчетов единоличного исполнительного органа Общества и оценка эффективности его работы;

35) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

Вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета Общества, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Общества (генерального директора, правления).

18.2. Решения на заседании наблюдательного совета Общества принимаются большинством голосов членов наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Общества.

## **Статья 19. Избрание наблюдательного совета Общества**

19.1. Члены наблюдательного совета Общества избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством об акционерных обществах, полномочия наблюдательного совета Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

19.2. Лица, избранные в состав наблюдательного совета Общества, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов наблюдательного совета Общества могут быть прекращены досрочно.

19.3. Членом наблюдательного совета Общества может быть только физическое лицо.

19.4. Члены коллегиального исполнительного органа Общества не могут составлять более одной четвертой состава наблюдательного совета Общества. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем наблюдательного совета Общества.

19.5. Количественный состав наблюдательного совета Общества определяется общим собранием акционеров, но не может быть менее 7 (семи) членов.

19.6. Выборы членов наблюдательного совета Общества осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в наблюдательный совет Общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

19.7. Избранными в состав наблюдательного совета Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

## **Статья 20. Председатель наблюдательного совета Общества**

20.1. Председатель наблюдательного совета Общества избирается членами наблюдательного совета Общества из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов наблюдательного совета Общества. Наблюдательный совет Общества вправе избрать заместителя председателя наблюдательного совета из числа членов наблюдательного совета большинством голосов от общего числа голосов членов наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Общества вправе в любое время переизбрать своего председателя и/или его заместителя большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета.

20.2. Председатель наблюдательного совета Общества организует его работу, созывает заседания наблюдательного совета Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

20.3. В случае отсутствия председателя наблюдательного совета Общества его функции осуществляет заместитель председателя наблюдательного совета, а при отсутствии председателя наблюдательного совета и его заместителя - один из членов наблюдательного совета по решению наблюдательного совета Общества.

20.4. Председатель наблюдательного совета Общества имеет право решающего голоса при принятии наблюдательным советом решений в случае равенства голосов членов наблюдательного совета.

## **Статья 21. Исполнительные органы Общества. Коллегиальный исполнительный орган Общества**

21.1. Исполнительными органами Общества являются: генеральный директор Общества (единоличный исполнительный орган) и правление Общества (коллегиальный исполнительный орган). Генеральный директор является одновременно председателем правления Общества.

Исполнительные органы Общества подотчетны наблюдательному совету и общему собранию акционеров Общества.

21.2. К компетенции исполнительных органов Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или наблюдательного совета Общества.

Исполнительные органы Общества организуют выполнение решений общего собрания акционеров и наблюдательного совета Общества.

21.3. Исполнительные органы Общества образуются по решению наблюдательного совета Общества. Наблюдательный совет Общества вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий исполнительных органов Общества и об образовании новых исполнительных органов.

Правление создается в количестве, определяемом наблюдательным советом Общества, но не может быть менее пяти членов.

Срок полномочий членов правления не ограничен, но может быть определён наблюдательным советом Общества одновременно с утверждением состава правления наблюдательным советом Общества по представлению генерального директора.

21.4. Правление Общества действует на основании Устава Общества, а также положения о правлении Общества, утверждаемого общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения заседаний правления Общества, а также порядок принятия им решений.

21.5. Основными задачами правления являются разработка проекта стратегии деятельности Общества и предложений об актуализации утвержденной стратегии деятельности Общества, реализации утвержденной стратегии деятельности Общества, информирование о реализации стратегии деятельности Общества, выработка и проведение политики обеспечения прибыльности и конкурентоспособности Общества, его финансово-экономической политики и устойчивости, обеспечение прав акционеров Общества, повышение эффективности системы внутреннего контроля, реализация решений общего собрания акционеров и наблюдательного совета, определение политик и принципов ведения финансово-хозяйственной деятельности; разработка проекта консолидированного бизнес-плана деятельности Общества и его дочерних и зависимых обществ.

21.6. К компетенции правления Общества относится:

- 1) внесение на наблюдательный совет предложений по проекту стратегии деятельности Общества и предложений об актуализации утвержденной стратегии деятельности Общества;
- 2) утверждение долгосрочного комплексного плана по реализации стратегии деятельности Общества;

- 3) утверждение отчетов наблюдательному совету о реализации стратегии деятельности Общества;
- 4) внесение на рассмотрение наблюдательного совета проекта бизнес-плана деятельности группы лиц, в которую входит Общество;
- 5) внесение на наблюдательный совет предложений о распределении прибыли Общества;
- 6) одобрение сценарных условий деятельности Общества и его дочерних/зависимых обществ в рамках утвержденного наблюдательным советом бизнес-плана деятельности Общества на соответствующий период;
- 7) утверждение Стандартов ипотечного жилищного кредитования, за исключением базовых требований, утверждение которых отнесено в соответствии с положениями настоящего Устава к компетенции наблюдательного совета, а также предусмотренной указанными стандартами унифицированной документации, утверждение которой отнесено к компетенции генерального директора;
- 8) образование комиссий и комитетов правления, утверждение положений о комитетах и комиссиях правления;
- 9) определение принципов корпоративной этики и культуры, политик и принципов ведения финансово-хозяйственной деятельности,
- 10) определение принципов взаимодействия с дочерними и зависимыми обществами, филиалами, представительствами;
- 11) утверждение плана работы правления на соответствующий период;
- 12) утверждение методологии организации проектной и инновационной деятельности Агентства и управление данной деятельностью в рамках утвержденной методологии.
- 13) утверждение системы премирования сотрудников за достижение целей, поставленных при реализации стратегии деятельности Общества.
- 14) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением крупных сделок, одобрение которых относится к компетенции наблюдательного совета и общего собрания акционеров Общества;
- 15) решение иных вопросов по текущей деятельности Общества, внесенных на его рассмотрение председателем правления.

21.7. Решения на заседании правления Общества принимаются простым большинством голосов членов правления, принимающих участие в заседании.

Каждый член правления обладает одним голосом. Члены правления не имеют права передавать свои голоса иному лицу, в том числе другому члену правления. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим.

21.8. Заседание правления Общества считается правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины числа избранных членов правления Общества.

В случае если количество членов правления Общества становится менее количества, составляющего указанный в пункте 21.8 настоящего Устава кворум, наблюдательный совет Общества обязан сформировать правление, правомочное принимать решения.

21.9. На заседаниях правления Общества ведется протокол. Протокол заседания правления Общества предоставляется членам наблюдательного совета, ревизионной комиссии и аудиту Общества по их требованию.

21.10. Проведение заседаний правления Общества организует председатель правления Общества. В отсутствие председателя правления его функции выполняет лицо, исполняющее обязанности единоличного исполнительного органа.

21.11. Права и обязанности членов правления Общества по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иным правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Обществом.

Договор от имени Общества подписывается председателем наблюдательного совета Общества или лицом, уполномоченным наблюдательным советом Общества.

На отношения между Обществом и членами правления Общества действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совмещение лицом, осуществляющим функции члена правления Общества, и должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия наблюдательного совета Общества.

21.12. Полномочия членов правления прекращаются по следующим основаниям:

1) принятие наблюдательным советом решения о досрочном прекращении полномочий всего состава правления или отдельных членов (отдельного члена) правления, за исключением полномочий председателя правления;

2) прекращение полномочий члена правления по собственной инициативе (письменному заявлению) члена правления;

3) принятие общим собранием акционеров общества решения о ликвидации общества и назначении ликвидационной комиссии;

4) прекращение трудовых отношений члена правления с обществом (за исключением случая увольнения в связи с переводом в дочернюю компанию);

5) по иным основаниям, предусмотренным законодательством или уставом общества.

21.13. Прекращение полномочий члена правления по собственной инициативе осуществляется путем направления на имя председателя наблюдательного совета заявления о намерении сложить полномочия не менее чем за 30 дней до даты сложения полномочий. Полномочия члена правления прекращаются с наступлением указанной даты без какого-либо дополнительного решения органов управления Общества.

21.14. В случае прекращения трудового договора с работником, являющимся членом правления, полномочия такого члена правления прекращаются без какого-либо дополнительного решения органов управления Общества.

21.15. В случае, когда количество членов правления становится менее половины от числа избранных членов правления, председатель наблюдательного совета Общества обязан принять решение о проведении заседания наблюдательного совета для избрания новых членов правления Общества.

## **Статья 22. Единоличный исполнительный орган Общества (Генеральный директор)**

22.1. Генеральный директор Общества вправе решать все вопросы по руководству текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления Общества.

22.2. Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества, в том числе к компетенции генерального директора Общества относятся следующие вопросы:

1) осуществление оперативного управления деятельностью Общества и руководство правлением;

2) представление наблюдательному совету Общества кандидатов для назначения в члены правления Общества;



3) представление интересов Общества во всех учреждениях, предприятиях и организациях (в том числе с правом подачи иска в арбитражных судах, судах общей юрисдикции и третейских судах) как в России, так и за рубежом;

4) установление порядка подписания договоров, иных сделок, выдачи доверенностей; обладание правом первой подписи под финансовыми документами;

5) совершение сделок от имени Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Общества; установление договорных цен и тарифов на услуги Общества;

6) утверждение организационной структуры, штатного расписания Общества;

7) утверждение унифицированной документации, предусмотренной Стандартами ипотечного жилищного кредитования, в том числе формы договоров, инструкции, регламенты и т.д.;

8) утверждение внутренних документов, регламентирующих текущую деятельность Общества: Регламентов, Политик, Инструкций, Методик, Методологий, Принципов, Правил, Порядков, Процедур, Положений, Рекомендаций, Условий (специальных, унифицированных, основных и др.), Требований, Форм (типовых и др.) и иных внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления Общества, а также издание приказов, распоряжений и других видов актов, входящих в его компетенцию и обязательных для исполнения всеми работниками Общества;

9) принятие решений о необходимости досрочного погашения размещенных облигаций Общества в случаях, когда досрочное погашение предусмотрено решением о размещении таких облигаций, утвержденным наблюдательным советом;

10) установление размера платы за возобновление утраченной именной облигации;

11) принятие решения об участии и о прекращении участия Общества в специализированных организациях, созданных для выпуска ипотечных ценных бумаг в рамках реализации сделок по секьюритизации ипотечных активов;

12) осуществление приёма на работу и увольнение работников Общества в установленном порядке, установление должностных окладов, применение к этим работникам мер поощрения и взыскания;

13) принятие решений о командировках сотрудников Общества;

14) утверждение должностных инструкций сотрудников Общества;

15) выдача доверенностей работникам Общества и третьим лицам для представления интересов Общества;

16) открытие в банках счетов Общества;

17) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Общества;

18) обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров, наблюдательного совета Общества;

19) рассмотрение материалов ревизий и проверок, а также отчетов руководителей подразделений Общества, принятие по ним решений;

20) распоряжение имуществом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации;

21) принятие решений по иным вопросам, не отнесенным к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета или правления Общества.

22.3. Генеральный директор Общества вправе назначать своих заместителей, осуществляющих свою деятельность в соответствии с компетенцией, распределяемой между ними генеральным директором.

22.4. Генеральный директор Общества на время своего отсутствия и при иных обстоятельствах вправе назначить из числа сотрудников Общества лицо, исполняющее обязанности генерального директора.

22.5. Генеральный директор избирается наблюдательным советом Общества на срок 3 (три) года и действует до даты принятия наблюдательным советом Общества решения об избрании (переизбрании) генерального директора. Если к моменту окончания срока действия полномочий генерального директора не принято решение наблюдательного совета Общества по избранию (переизбранию) генерального директора, то срок действия полномочий генерального директора Общества продлевается до момента принятия наблюдательным советом Общества соответствующего решения.

22.6. Права и обязанности генерального директора Общества по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с ним Обществом.

Договор с генеральным директором от имени Общества подписывается председателем наблюдательного совета Общества или лицом, уполномоченным наблюдательным советом Общества.

На отношения между Обществом и генеральным директором Общества действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательству об акционерных обществах.

Совмещение лицом, осуществляющим функции генерального директора Общества, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия наблюдательного совета Общества.

### **Статья 23. Ответственность членов наблюдательного совета Общества, генерального директора и членов правления Общества**

23.1. Члены наблюдательного совета Общества, генеральный директор Общества, члены правления Общества при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно, соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Общества, составляющей служебную или коммерческую тайну.

23.2. Члены наблюдательного совета Общества, генеральный директор Общества, члены правления Общества несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами Российской Федерации.

Члены наблюдательного совета Общества, генеральный директор Общества, члены правления Общества несут ответственность перед Обществом или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом не несут ответственности члены наблюдательного совета Общества, члены правления Общества, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

23.3. При определении оснований и размера ответственности членов наблюдательного совета, генерального директора и членов правления Общества должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

23.4. В случае если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 23.2 настоящего Устава, перед акционером является солидарной.

23.5. Общество или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Общества, вправе обратиться в суд с иском к члену наблюдательного совета Общества, генеральному директору Общества, члену правления Общества о возмещении причиненных Обществу убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 23.2 настоящего Устава.

Общество или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену наблюдательного совета Общества, генеральному директору, члену правления Общества о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 23.2 настоящего Устава.

23.6. Представители Российской Федерации в наблюдательном совете директоров Общества несут предусмотренную настоящей статьей ответственность наряду с другими членами наблюдательного совета Общества.

## **Глава VIII. Крупные сделки**

### **Статья 24. Крупная сделка**

24.1. Сделка, связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения имущества, признаваемая в соответствии с положениями законодательства подлежит одобрению в установленном законом порядке.

24.2. Для принятия наблюдательным советом Общества и общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется наблюдательным советом Общества в соответствии с положениями законодательства.

### **Статья 25. Порядок одобрения крупной сделки**

25.1. Крупная сделка должна быть одобрена наблюдательным советом Общества или общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства.

25.2. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований законодательства, может быть признана недействительной по иску Общества или акционера.

### **Статья 26. Приобретение более 30 процентов акций Общества**

Приобретение более 30 процентов акций Общества осуществляется в соответствии с положениями главы XI<sup>1</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **Глава IX.**

### **Заинтересованность в совершении Обществом сделки**

### **Статья 27. Заинтересованность в совершении Обществом сделки**

27.1. Сделки, признаваемые в соответствии с законодательством сделками с заинтересованностью, подлежат одобрению в порядке, установленном законом.

27.2. Положения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, не применяются к отдельным категориям сделок, установленным законодательством.

### **Статья 28. Информация о заинтересованности в совершении Обществом сделки**

Лица, признаваемые в соответствии с положениями законодательства заинтересованными в совершении Обществом сделки, обязаны своевременно доводить до

сведения Общества, наблюдательного совета Общества, ревизионной комиссии Общества и аудитора Общества информацию, предусмотренную законодательством.

#### **Статья 29. Порядок одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность**

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения наблюдательным советом Общества или общим собранием акционеров в соответствии с положениями законодательства.

#### **Статья 30. Последствия несоблюдения требований к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность**

30.1. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску Общества или акционера за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

30.2. Заинтересованное лицо несет перед Обществом ответственность в размере убытков, причиненных им Обществу. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

### **Глава X.**

#### **Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества**

##### **Статья 31. Ревизионная комиссия Общества**

31.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия Общества до следующего годового общего собрания акционеров в количестве, определяемом годовым общим собранием акционеров.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

31.2. К компетенции ревизионной комиссии Общества, кроме вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», относятся:

- осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению наблюдательного совета или по требованию акционера;

- проверка и анализ финансового состояния Общества, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Общества;

- проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Общества;

- проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;
- проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Обществом по заключенным от его имени сделкам;
- проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Общества, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;
- проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;
- проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых исполнительными органами и наблюдательным советом, Уставу Общества и решениям общего собрания акционеров;
- разработка для наблюдательного совета и правления рекомендаций по формированию бюджетов Общества и их корректировке;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии законодательством, Уставом и положением о ревизионной комиссии.

31.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Общества, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются положением о ревизионной комиссии, которое утверждается общим собранием акционеров.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Общества, а также исполнительным органам Общества для принятия соответствующих мер.

31.4. По требованию ревизионной комиссии Общества лица, занимающие должности в органах управления Общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

31.5. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с законодательством.

31.6. Члены ревизионной комиссии Общества не могут одновременно являться членами наблюдательного совета Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

## **Статья 32. Аудитор Общества**

32.1. Аудитор (аудиторская организация) Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

32.2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества. Размер оплаты его услуг определяется наблюдательным советом Общества.

## **Статья 33. Заключение ревизионной комиссии Общества или аудитора Общества**

33.1. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизионная комиссия Общества или аудитор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;

– информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

## **Глава XI.**

### **Учет и отчетность, документы Общества. Информация об Обществе**

#### **Статья 34. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Общества**

34.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

Общество в установленном порядке составляет и представляет сводную бухгалтерскую отчетность.

34.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет генеральный директор Общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

34.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Общества.

Перед опубликованием Обществом указанных в настоящем пункте документов в соответствии со статьей 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» Общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

34.4. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению наблюдательным советом Общества не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

#### **Статья 35. Хранение документов Общества**

35.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- Устав Общества, изменения и дополнения, внесенные в Устав Общества, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Общества, свидетельство о государственной регистрации Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Общества;
- положение о филиале или представительстве Общества;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний наблюдательного совета Общества, ревизионной комиссии Общества и правления Общества;
- бюллетени для голосования (опросные листы), а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;

- списки аффилированных лиц Общества;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- решения о выпуске ценных бумаг, проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Обществу, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Общества, решениями общего собрания акционеров, наблюдательного совета Общества, генерального директора Общества, правления Общества, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

35.2. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 35.1 настоящего Устава, по месту нахождения его генерального директора в порядке и в течение сроков, которые установлены уполномоченным органом исполнительной власти.

35.3. Общество в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном уполномоченным органом, документы по личному составу Общества передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с уполномоченным государственным органом в сфере архивной деятельности в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

35.4. Общество обеспечивает защиту сведений, составляющих коммерческую тайну. Ответственность за организацию защиты сведений, составляющих коммерческую тайну, возлагается на генерального директора Общества.

## **Статья 36. Предоставление Обществом информации**

36.1. Информация об Обществе предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

36.2. Общество обязано своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

### **Статья 37. Предоставление Обществом информации акционерам**

37.1. Общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний правления Общества имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

37.2. Документы, предусмотренные пунктом 37.1 настоящего Устава, должны быть предоставлены Обществом в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 37.1 настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов.

### **Статья 38. Обязательное раскрытие Обществом информации**

38.1. Общество обязано раскрывать:

- годовой отчет Общества;
- годовую (финансовую) бухгалтерскую отчетность Общества;
- устав и внутренние документы Общества, регулирующие деятельность его органов;
- сведения об аффилированных лицах Общества;
- решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Общества, а также проспекты ценных бумаг;
- иные сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.

38.2. Обязательное раскрытие информации Обществом в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Обществом в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

### **Статья 39. Информация об аффилированных лицах Общества**

39.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

39.2. Аффилированные лица Общества обязаны в письменной форме уведомить Общество о принадлежащих им акциях Общества с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

39.3. В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Обществу причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Обществом ответственность в размере причиненного ущерба.

39.4. Общество обязано вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.



## **Глава XII. Реорганизация и ликвидация Общества**

### **Статья 40. Реорганизация Общества**

40.1. Общество может быть добровольно реорганизовано путем слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются законодательством Российской Федерации.

40.2. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Общества путем присоединения к другому обществу Общество считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Общества.

### **Статья 41. Ликвидация Общества**

41.1. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном федеральными законами Российской Федерации.

41.2. Ликвидация Общества по решению суда осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

### **Статья 42. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества**

42.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Общества, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

42.2. Изменения и дополнения в Устав Общества приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

42.3. Внесение в Устав Общества сведений об использовании в отношении Общества специального права на участие Российской Федерации в управлении Обществом («золотая акция») осуществляется на основании соответствующего решения Правительства Российской Федерации об использовании указанного специального права, а исключение таких сведений - на основании соответствующего решения этого органа о прекращении действия такого специального права.

\* \* \* \* \*

\* \* \*

12. 10. 1952

DOI: 10.1002/for

27 НОЯ 2012

10249026286  
824947923488

Итого: 100% (100 шт.)

174

Міністэрства ўнутраных справаў  
Рэспублікі Беларусь

М. Мінск

МІНІСТАР АДАМАТРАЎНАГА СПРАВАў

307

А. А. А.

Прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью  
33 (Тридцать три)  
"Агентство по интеллектуальному  
и жилищному  
патенту (АИЖП)"  
МОСКВА

