

УТВЕРЖДЕН
Решением внеочередного общего собрания
акционеров
(распоряжение министерства
государственного
имущества Кировской области
от « 14 » 10 2015 г. № 04-1368

УСТАВ
акционерного общества
«Кировская региональная ипотечная корпорация»

г. Киров
2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество "Кировская региональная ипотечная корпорация", именуемое в дальнейшем "Общество", учреждено в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Гражданским кодексом Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Общество является юридическим лицом и свою деятельность осуществляет на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Общество является непубличным обществом.

1.3. Фирменное наименование общества

Полное:

На русском языке: акционерное общество «Кировская региональная ипотечная корпорация»

На английском языке: Join Stock Company «Kirov region mortgage corporation»

Сокращенное:

На русском языке: АО «К.Р.И.К.»

На английском языке: JSC «K.R.M.C.»

1.4. Место нахождения общества: Россия, город Киров, улица Ленина, дом 92

Почтовый адрес общества: Россия, 610000, город Киров, улица Ленина, дом 92

По данному адресу располагается единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.

1.5. Единственным акционером Общества является Министерство государственного имущества Кировской области. Место нахождения: 610019, Кировская область, город Киров, улица Карла Либкнехта 69. ИНН 4347002114 ОГРН 1034316517509 Дата присвоения огрн 18.02.2003 года. КПП 434501001.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.2. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

2.3. Общество вправе в установленном порядке открывать расчетный, валютный и другие банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

2.5. Общество имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

2.6. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

2.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Обществом Положения. Филиал и представительство наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества.

2.8. Руководители филиалов и представительств назначаются Обществом и действуют на основании доверенностей, выданных Обществом.

Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Общество.

2.9. Общество может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Общество не отвечает по обязательствам дочерних обществ, а дочерние и зависимые общества не отвечают по обязательствам Общества, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.10. Общество самостоятельно планирует свою производственно-хозяйственную деятельность.

2.11. Общество вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда.

2.12. Общество в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в центральные архивы в соответствии с перечнем документов, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

2.12. Общество вправе совершать все действия, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации. Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие закону, являются действительными.

3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основной целью деятельности Общества является создание эффективной системы финансирования жилищного рынка и обеспечения населения жильем, осуществление функций регионального оператора жилищного строительства, извлечение прибыли.

3.2. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Основными видами деятельности Общества являются:

- Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- Разработка программного обеспечения и консультирование в этой области;
- Предоставление прочих услуг;
- Предоставление посреднических услуг при оценке жилого недвижимого имущества;
- Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде жилого недвижимого имущества;
- Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;
- Производство общестроительных работ по возведению зданий;
- Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества;
- Архитектурная деятельность;
- Сдача внаем собственного жилого недвижимого имущества;
- Покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Общество вправе осуществлять иные, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности.

3.3. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется

федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности будет предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией), и им сопутствующих.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляет 829345972 (восемьсот двадцать девять миллионов триста сорок пять тысяч девятьсот семьдесят два) рубля.

4.2. Уставный капитал Общества разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 301956 (один миллион триста одна тысяча девятьсот пятьдесят шесть) штук номинальной стоимостью 637,00 (шестьсот тридцать семь) рублей каждая

4.3. Все акции Общества выпущены в бездокументарной форме.

4.4. Оплата приобретаемых акций может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты акций общества при его учреждении определяется договором о создании общества .

Вкладом участника общества в его имущество могут быть денежные средства, вещи, доли (акции) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственные и муниципальные облигации. Таким вкладом также могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам, если иное не установлено законом.

4.5. Акции Общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации Общества. Оплата акций Общества при его учреждении производится его учредителем по цене не ниже номинальной стоимости этих акций.

4.6. Не менее 50 процентов акций Общества, распределенных при его учреждении, должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента государственной регистрации Общества.

4.7. Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям следующие акции (объявленные акции):

Категория: обыкновенные;

Количество: 1000000 (один миллион) штук;

Номинальная стоимость: 637,00 (шестьсот тридцать семь) рублей .

Права, предоставляемые этими акциями, равны со всеми размещенными ранее.

Объявленные акции могут быть выпущены в бездокументарной форме.

4.8. Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного п. 4.7. настоящего Устава.

4.9. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций Общества.

4.10. Увеличение уставного капитала:

4.10.1. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Общества принимается общим собранием акционеров.

4.10.2. Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного п. 4.8 настоящего Устава.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или

порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено иное.

4.10.3. Решение 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 от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.10.4. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества.

4.10.5. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.

4.10.6. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества.

Стоимость чистых активов Общества определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

4.10.7. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Оплата дополнительных акций путем зачета денежных требований к обществу допускается в случае их размещения посредством закрытой подписки. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

4.11. Уменьшение уставного капитала Общества:

4.11.1. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

4.11.2. Уменьшение уставного капитала Общества осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

4.12. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

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

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

Общество вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Общества, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Общества, правила, предусмотренные абз. 2 и 3 п. 2 ст. 33 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

4.13.2. Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению общего собрания акционеров.

4.13.3. Общество не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.13.4. Размещение Обществом эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется по решению общего собрания акционеров.

5. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА

5.1. В Обществе создается резервный фонд не менее 5 процентов от уставного капитала общества.

5.2. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

5.3. Помимо резервного фонда Общество вправе создавать и другие фонды. Их создание, назначение, размеры и другие характеристики определяются Обществом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Отчисления в другие фонды осуществляются в размерах и в порядке, устанавливаемых решением общим собранием акционеров Общества.

6. ДИВИДЕНДЫ ОБЩЕСТВА

6.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Общество обязано выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

6.2. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

6.3. Срок выплаты дивидендов: – до 31 декабря года, в котором принято решение о выплате дивидендов.

6.4. Порядок выплаты дивидендов: дивиденд выплачивается в денежной форме или имуществом.

6.5. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов, а также выплачивать объявленные дивиденды в случаях, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

7. АКЦИОНЕР, ЕГО ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

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

- право на принятие решений, отнесенных настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также решений, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" с правом голоса по всем вопросам;
- право на получение дивидендов;

- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации.

Акционер также имеет иные права и несет обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

7.2. Акционер обязан:

- оплатить приобретаемые им акции в порядке и в сроки, установленные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

- соблюдать требования Устава и выполнять решения органов Общества, принятые в рамках их компетенции;

- своевременно информировать держателя реестра акционеров Общества об изменении своих данных;

- не разглашать сведения, отнесенные к коммерческой тайне.

Акционер несет и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом или действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Общества. Держателем реестра акционеров Общества является лицо, имеющее предусмотренную законом лицензию, то есть профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра (регистратор).

7.4. 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 Общества держатель указанного реестра не позднее трех 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 суд.

7.5. Держатель реестра акционеров Общества по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества, которая не является ценной бумагой.

8. РЕШЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.

Решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимаются акционером единолично и оформляются письменно.

8.2. Общее собрание акционеров обязано ежегодно принимать решение по следующим вопросам (годовое решение):

- избрание Совета директоров Общества;

- избрание Ревизионной комиссии Общества;

- утверждение аудитора Общества;

- 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.

Также при принятии годового решения могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Решение по указанным вопросам должно быть принято в следующие сроки:

не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

8.3. 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 Совета директоров 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 путем 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) образование по представлению совета директоров исполнительных органов Общества, досрочное прекращение их полномочий;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 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) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и ст. 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и ст. 79 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 16) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- 19) размещение Обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Общества, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

8.4. Решение по вопросам, указанным в пп. 2, 6 и 13 - 18 п. 8.3 Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.

8.5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут

быть переданы на решение другим органам Общества.

8.6. Общее собрание акционеров не вправе решать вопросы, которые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" не могут быть отнесены к его компетенции.

8.7. Решения общего собрания акционеров, принимаемые помимо годового, являются внеочередными.

9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

9.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров.

9.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 2) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 3) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 4) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 5) использование резервного фонда Общества;
- 6) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Общества;
- 7) создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 8) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 9) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 10) утверждение держателя реестра Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 11) принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 17 п. 8.3 настоящего Устава);
- 12) одобрение бизнес-планов общества.
- 13) установление предельной штатной численности общества.
- 14) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Общества.

9.4. Члены Совета директоров Общества избираются решением общего собрания акционеров на срок до следующего годового решения.

9.5. Совет директоров избирается в количестве 7 членов.

9.6. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества.

9.7. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего

председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

9.8. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

9.9. Заседание Совета директоров Общества созывается председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Общества или аудитора Общества, а также исполнительного органа Общества.

9.10. Кворум для проведения заседания Совета директоров Общества составляет не менее половины от числа избранных членов совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение о необходимости принятия общим собранием акционеров решения об избрании нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества вправе принимать решение только о необходимости принятия такого внеочередного решения.

9.11. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом или Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества, не допускается.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом.

9.12. На заседании Совета директоров Общества ведется протокол.

9.13. Члены Совета директоров несут ответственность перед Обществом по основаниям и в размере, установленных законодательством Российской Федерации.

10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

10.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляют Генеральный директор. Исполнительный орган Общества подотчетен Совету директоров и общему собранию акционеров Общества.

10.2. Образование исполнительного органа Общества и досрочное прекращение его полномочий осуществляются общим собранием акционеров по представлению совета директоров.

10.3. По представлению совета директоров с Генеральным директором заключается срочный трудовой договор на срок не более 5 лет. Трудовой договор от имени Общества подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным общим собранием акционеров.

10.4. Совет директоров вправе принять решение о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа Общества. Одновременно с указанным решением Совет директоров обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества и о необходимости принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Общества и об образовании нового единоличного исполнительного органа Общества.

Указанные решения принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Временный единоличный исполнительный орган Общества осуществляет

руководство текущей деятельностью Общества в пределах компетенции единоличного исполнительного органа Общества, установленной настоящим Уставом.

10.5. К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров.

10.6. Генеральный директор:

а) распоряжается имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом и внутренними документами Общества;

б) утверждает на должности руководителей филиалов и представительств Общества;

в) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров;

г) совершает сделки от имени Общества в пределах своей компетенции;

д) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штат, заключает трудовые договоры с работниками Общества, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества, а также выдает доверенности должностным лицам Общества;

е) обеспечивает реализацию программы развития персонала;

ж) обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда работникам Общества, соблюдение требований законодательства о труде;

з) заключает коллективный договор и обеспечивает его исполнение;

и) организует бухгалтерский учет и отчетность;

к) представляет на утверждение общему собранию акционеров годовой отчет и баланс Общества;

л) разрабатывает бизнес-планы Общества и представляет их на утверждение Совету директоров Общества.

м) осуществляет иные функции в целях обеспечения нормальной работы Общества в соответствии с настоящим Уставом, внутренними документами Общества и законодательством Российской Федерации.

11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

11.1. 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.

11.2. Такие акции погашаются при их приобретении.

11.3. Общество не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

12. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

12.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества, сделок, связанных с размещением посредством закрытой подписки обыкновенных акций Общества, сделок, связанных с размещением

эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Общества, и сделок, совершение которых обязательно для Общества в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

12.2. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Общества или решением общего собрания акционеров в соответствии со ст. 79 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

12.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии со ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", совершаются Обществом в порядке, предусмотренном главой XI Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

13. РЕВИЗИИ. УЧЕТ. ДОКУМЕНТАЦИЯ

13.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества общего собрания акционеров избирается Ревизионная комиссия Общества в составе 3 членов сроком на 1 (один) год.

13.2. Члены Ревизионной комиссии Общества не могут одновременно являться членами Совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

13.3. К компетенции Ревизионной комиссии Общества, помимо вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", относятся:

- проверка и анализ финансового состояния Общества, его платежеспособности;
- проверка законности хозяйственных операций Общества, осуществляемых по заключенным от имени Общества сделкам;
- проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Советом директоров и Генеральным директором Общества, настоящему Уставу, внутренним документам Общества и решениям общего собрания акционеров.

13.4. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества определяется внутренним документом Общества - положением, утверждаемым общим собранием акционеров.

13.5. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества. Аудитором Общества может быть гражданин или аудиторская организация.

13.6. Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого между Обществом и аудитором договора.

13.7. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества или аудитор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов 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.

13.8. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об

акционерных обществах" и иными правовыми актами Российской Федерации.

13.9. 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 общему собранию акционеров, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Общества в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

13.10. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) Общества.

13.11. Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты принятия годового решения общего собрания акционеров.

13.12. Общество обязано хранить следующие документы:

- Устав Общества, изменения и дополнения, внесенные в Устав Общества, зарегистрированные в установленном порядке, решение об учреждении Общества, документ 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;

- решения общего собрания акционеров, протоколы заседаний Совета директоров Общества, Правления, Ревизионной комиссии Общества;

- отчеты независимых оценщиков;

- заключения Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- списки аффилированных лиц Общества;

- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и другими федеральными законами;

- судебные акты по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Общества, органов управления Общества, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Общество обязано обеспечить общему собранию акционеров доступ к указанным выше документам.

Общество хранит вышеуказанные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством.

14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ

14.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются ст. ст. 57 - 60, 104 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными федеральными законами.

14.2. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном ст. ст. 61 - 64, 104 Гражданского кодекса Российской Федерации, с учетом требований ст. ст. 21 - 24 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", ст. 64.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

14.3. Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и другим действующим законодательством Российской Федерации.

14.4. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

15. СВЕДЕНИЯ О ФИЛИАЛАХ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАХ

15.1. В Обществе открыто представительство по адресу: Россия, Республика Татарстан, город Набережные-Челны.

15.2. Представительство Общества выполняет следующие функции:

- предоставление ипотечных займов по Стандартам «Процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов)» Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»;
- координация ипотечных программ в городе Набережные-Челны Республики Татарстан и аналитическая деятельность в целях реализации таких ипотечных программ;
- операции с ценными бумагами, в том числе с залоговыми;
- финансирование денежных средств в строительство, в том числе строительство жилья, в соответствии с законодательством РФ;
- операции с интеллектуальной собственностью, информационными ресурсами;
- оптовая и розничная торговля, в том числе торговля подакцизными товарами;
- посредническая деятельность;
- представительская деятельность;
- консультационные услуги в области работы с ипотечными ценными бумагами и реализации деятельности по сопровождению залоговых;
- взыскание долгов по обязательственным отношениям.

Представительство вправе осуществлять иные, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности.

В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
" 11 " ноября 2005 г.

ОГРН 1034346521931

ГРН 2154350157520

Экземпляр документа хранится в
регистрационном органе.

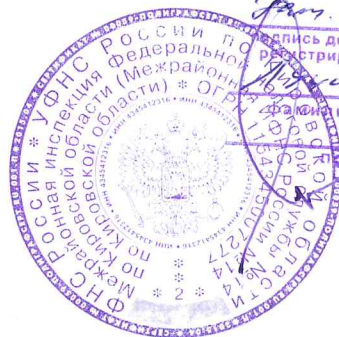
Ген. дир. ООО "М.О."

подпись должностного лица

регистрационного органа

Фамилия инициалы

подпись



ПРОШЕЛИТО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 14
(четыренадцать) листов