

«УТВЕРЖДЁН»

Решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (единственным акционером – Российской Федерацией в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом).

Распоряжение № 662-р
от «26» марта 2007 г.

У С Т А В

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

**«АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ
ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ»**

(новая редакция № 4)

Москва,
2007 год

СОДЕРЖАНИЕ:

	Стр.
Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Местонахождение	4
Глава 3. Предмет, цели и основные задачи деятельности	4
Глава 4. Уставный капитал	6
Глава 5. Акции Агентства	8
Глава 6. Права акционеров	9
Глава 7. Размещение акций Агентством. Отчуждение акций акционерами.	10
Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров.	12
Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Агентства	13
Глава 10. Распределение прибыли Агентства	14
Глава 11. Обеспечение интересов клиентов	16
Глава 12. Учёт и отчётность Агентства	16
Глава 13. Филиалы и представительства	17
Глава 14. Управление Агентством	18
Глава 15. Наблюдательный совет Агентства	25
Глава 16. Исполнительный орган Агентства	29
Глава 17. Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Агентства	33
Глава 18. Документы Агентства	35
Глава 19. Реорганизация и ликвидация Агентства	36
Глава 20. Внесение изменений и дополнений в Устав	37

Глава 1. Общие положения

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

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

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Агентства:

- **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Полное наименование Агентства на английском языке:

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

1.3. Сокращенное наименование Агентства:

- **ОАО «АИЖК».**

Сокращённое наименование Агентства на английском языке:

- **OJSC «AHML».**

1.4. Агентство имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Агентство имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием его местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Агентство является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Агентство приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Агентства публикуется в печати.

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

1.7. Агентство отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Акционеры Агентства не отвечают по обязательствам Агентства и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Агентства в пределах непоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Агентство не отвечает по обязательствам своих акционеров. Агентство не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Государство не отвечает по обязательствам Агентства, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

- 1.9. Агентство вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.10. Агентство создается без ограничения срока деятельности.
- 1.11. Агентство независимо от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами.
- 1.12. Агентство вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определять формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.
- 1.13. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Агентства со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно действующему законодательству.

Глава 2. Местонахождение

- 2.1. Местонахождение Агентства (место хранения документов): Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, дом 69-Б. По данному адресу размещается исполнительный единоличный (Генеральный директор) и коллегиальный орган (Правление) Агентства. Основанием для размещения этого органа является договор аренды № АЮ-67/1-02 от 15.05.2002 г.
- 2.2. Почтовый адрес Агентства: 117418, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, дом 69-Б.

Глава 3. Предмет, цели и основные задачи деятельности

- 3.1. Целью деятельности Агентства является формирование системы рефинансирования долгосрочных ипотечных жилищных кредитов, разработка и внедрение стандартизации на различных уровнях и в различных сегментах ипотечного рынка, создание его инфраструктуры и стимулирование его роста и распространения во всех регионах России, а также извлечение (получение) прибыли от коммерческой деятельности.
- 3.2. Предметом финансово-хозяйственной деятельности Агентства является приобретение и реализация прав требования по обязательствам, обеспеченным ипотекой, выпуск и размещение ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе, обеспечены ипотекой, а также организация вторичного рынка ипотечных кредитов и займов и участие на рынке ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе, обеспечены ипотекой. Деятельность Агентства в сфере ипотечного жилищного кредитования в рамках государственной поддержки системы ипотечного жилищного кредитования является приоритетной по отношению к другим видам деятельности Агентства.

3.3. В соответствии с целью и предметом задачами основной деятельности 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, предоставляющих ипотечные кредиты и займы, путём приобретения прав требования по этим ипотечным кредитам и займам, выданным на приобретение (строительство) жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой, покупки закладных, а также рефинансирование в иных формах.
- 3) Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на предоставление займов как кредитным и иным организациям с целью выдачи физическим лицам кредитов (займов), так и непосредственно физическим лицам на приобретение (строительство) жилых помещений, в том числе на условиях индивидуального жилищного строительства, обеспеченных ипотекой этого или иного недвижимого имущества, а также с целью кредитования процесса строительства жилых домов и помещений или покупателей по договорам приобретения прав на строящиеся жилые дома и помещения.
- 4) 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, в том числе обеспеченных залогом, предусмотренных действующим законодательством.
- 5) Предоставление гарантий и поручительств ипотечным агентам и управляющим ипотечным покрытием, выпускающим ипотечные ценные бумаги.
- 6) Размещение собственных и привлеченных денежных средств в финансовые инструменты кредитных и других организаций.
- 7) Формирование механизмов защиты законных прав и интересов инвесторов с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов.
- 8) Рациональное перераспределение привлекаемых инвестиционных ресурсов между регионами России и содействие становлению единого российского рынка ипотечного кредитования, в том числе путём приобретения закладных у региональных кредитных и иных организаций как за счёт собственных, так и привлечённых средств.
- 9) 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.
- 10) 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 обучения, семинаров и конференций.

- 3.4. Агентство вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещённые действующим законодательством.

Глава 4. Уставный капитал

- 4.1. Уставный капитал Агентства состоит из номинальной стоимости акций Агентства, приобретенных акционерами. Уставный капитал Агентства определяет минимальный размер имущества Агентства, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.2. Уставный капитал Агентства сформирован в сумме 5.090.000.000 (пять миллиардов девяносто миллионов) рублей и разделён на 2.036.000 (два миллиона тридцать шесть тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2.500 (две тысячи пятьсот) рублей каждая.
- 4.3. Все акции Агентства при учреждении и при размещении дополнительных акций путём подписки оплачены и размещены среди его учредителя – акционера на общую сумму 5.090.000.000 (пять миллиардов девяносто миллионов) рублей, что составляет 2.036.000 (два миллиона тридцать шесть тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2.500 (две тысячи пятьсот) рублей каждая .
- 4.4. На момент государственной регистрации Агентства оплачено 100 % его уставного капитала деньгами.
- 4.5. Агентство вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 7.400.000 (семь миллионов четыреста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 2.500 (две тысячи пятьсот) рублей каждая (объявленные акции).
- 4.6. Размер уставного капитала Агентства может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.
Решение об увеличении уставного капитала Агентства путем увеличения номинальной стоимости акций либо путём размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.
- 4.7. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Агентства путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в устав Агентства положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.
- 4.8. Внесение в устав Агентства изменений и дополнений по результатам размещения акций Агентства, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Агентства, 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 Агентства 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.

4.9. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Агентства.

В решении об увеличении уставного капитала Агентства 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 Агентства для возмещения понесённых им убытков.

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

Решение об уменьшении уставного капитала Агентства принимается общим собранием акционеров.

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

4.11. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Агентство письменно уведомляет об уменьшении своего уставного капитала и о его новом размере кредиторов Агентства, а также публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

4.12. Не допускается освобождение акционеров Агентства от обязанности оплаты акций Агентства, в том числе освобождение их от этой обязанности путем зачета требований к Агентству.

4.13. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Агентства, или результатам аудиторской проверки стоимость чистых активов Агентства оказывается меньше его уставного капитала, Агентство объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

Агентство не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Агентства, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом Агентство обязано уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Агентства.

Глава 5. Акции Агентства

5.1. Все акции Агентства являются обыкновенными именными.

Обыкновенная именная 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.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 2.500 (две тысячи пятьсот) рублей.

Форма выпуска - бездокументарная.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

5.3. Количество размещенных акций - 2.036.000 (два миллиона тридцать шесть тысяч) акций.

5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 7.400.000 (семь миллионов четыреста тысяч) акций общей номинальной стоимостью 18.500.000.000 (восемнадцать миллиардов пятьсот миллионов) рублей.

5.5. Оплата акций Агентства может осуществляться:

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

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

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

5.6. Дополнительные акции Агентства должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении.

Оплата дополнительных акций Агентства, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Агентства в соответствии с требованиями законодательства, но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Агентства, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Агентства в соответствии с действующим законодательством. 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.

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

5.8. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Агентства в соответствии с действующим законодательством.

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

5.9. Агентство 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.

Глава 6. Права акционеров

6.1. Каждая обыкновенная акция Агентства предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

- право голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам;
- получение части прибыли Агентства в виде дивидендов;
- участие в управлении Агентством;
- право на часть имущества Агентства, остающегося после его ликвидации;
- иные права, установленные Федеральными законами.

6.3. 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 Агентства (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Агентства, пропорционально числу имеющихся у них акций;
- 4) иметь свободный доступ к документам Агентства 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 в суд;
- 7) принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции;
- 8) выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Агентства в порядке и на условиях, установленных настоящим Уставом;
- 9) вносить вопросы в повестку дня годового собрания в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 10) избирать в случаях, предусмотренных Уставом, рабочие органы собрания;
- 11) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Агентства в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом;
- 12) требовать выкупа Агентством всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 13) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.4. Объявленные акции предоставляют Агентству право увеличения уставного капитала Агентства путём размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Агентства.

С момента размещения дополнительных акций в пределах объявленных акции предоставляют их владельцам права, установленные законодательством и настоящим уставом для обыкновенных акций.

6.5. Акционеры - владельцы обыкновенных акций вправе требовать выкупа Агентством всех или части принадлежащих им акций в случае, если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Агентством акций.

Указанные акционеры Агентства вправе требовать выкупа Агентством всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.6. Агентство информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Агентством принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Глава 7. Размещение акций Агентством. Отчуждение акций акционерами

7.1. Агентство вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

- 7.2. В случае увеличения уставного капитала Агентства за счет его имущества размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.
- 7.3. Агентство вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Агентства, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, если возможность проведения закрытой подписки не ограничена настоящим Уставом и правовыми актами Российской Федерации.
- 7.4. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Агентства, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Агентства путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Агентства, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.
- 7.5. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 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.
- 7.6. Размещение Агентством 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 как непосредственно между Агентством и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.
- 7.7. Акционеры Агентства имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).
- Акционеры Агентства, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).
- 7.8. Акционер Агентства вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Агентства без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Агентства.

С момента внесения соответствующей записи в реестр акционеров лицо, ранее являвшееся владельцем или номинальным держателем акций, теряет соответствующие права по отношению к Агентству.

7.9. Агентство 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.

7.10. Агентство вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Агентства.

Агентство не вправе принимать решение о приобретении Агентством акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Агентства.

7.11. 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. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Агентством акций определяется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.12. Агентство не вправе осуществлять приобретение размещенных обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Агентства;
- если на момент их приобретения Агентство отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) предприятий или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Агентства меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Агентство обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Агентства.

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Агентства, обязано своевременно в течение трёх дней сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих

данных - местонахождении или местожительстве и прочих реквизитов - Агентство не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. 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.

8.5. Агентство 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 действующим законодательством 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.

8.6. По требованию акционера или номинального держателя акций Агентство 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 Агентства.

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

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Агентства может быть обжалован в суд. По решению суда Агентство обязано внести в указанный реестр соответствующую запись.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Агентства

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

9.2. Размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг Агентства, конвертируемых в акции, производится по

решению Наблюдательного Совета Агентства, в котором оговариваются необходимые условия.

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

Агентство размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

9.3. 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.

Номинальная стоимость всех выпущенных Агентством облигаций не должна превышать размер уставного капитала Агентства и (или) величину обеспечения, предоставленного Агентству третьими лицами для цели выпуска облигаций.

9.4. Агентство вправе выпускать облигации, обеспеченные залогом определённого имущества Агентства, либо облигации под обеспечение, представленное Агентству для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения в соответствии с действующим законодательством и нормативно-правовыми актами.

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

9.6. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Агентства. Права владельца на утерянную облигацию на предъявителя восстанавливаются в суде в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

Глава 10. Распределение прибыли Агентства

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

10.2. Агентство вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям в порядке и сроки, установленные Федеральным законом.

Агентство обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

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 Агентства.

10.3. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов, однако данный срок их выплаты не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

10.4. Агентство не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- 1) До полной оплаты всего уставного капитала.
- 2) До выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3) Если на день принятия решения о выплате дивидендов Агентство 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 Агентства 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.

10.5. Агентство определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

10.6. Агентство не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Агентство отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Агентства в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Агентства меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Агентства 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 Агентство обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.

10.7. Агентство формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Агентства составляет 25 % от размера уставного капитала Агентства. Для этого Агентство ежегодно отчисляет не менее 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд Агентства предназначен для покрытия убытков Агентства, для погашения облигаций Агентства и выкупа акций Агентства в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.8. Агентство имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

11.1. Агентство обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и инвесторами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Агентства, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Агентством мерами по обеспечению стабильности финансового положения Агентства и его ликвидности.

11.2. На денежные средства и иные ценности, находящиеся на счетах или на хранении в Агентстве, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

11.3. Все должностные лица и служащие Агентства, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Агентства.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Агентства, определяется с учетом действующего законодательства.

11.4. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Агентства, а также другая информация, находящаяся в Агентстве на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Генерального Директора Агентства или уполномоченных Генеральным Директором должностных лиц Агентства.

Порядок работы с информацией в Агентстве, отнесенной к коммерческой тайне Агентства, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Положением, принимаемым в Агентстве.

Глава 12. Учет и отчетность Агентства

12.1. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Агентстве, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Агентства, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор в соответствии с Федеральным законом, иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

- 12.2. Учетная политика, организация документооборота в Агентстве, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом Генерального директора.
- 12.3. Агентство предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 12.4. Агентство публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством.
- 12.5. Итоги деятельности Агентства отражаются в квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в установленные законодательством сроки.
- 12.6. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Агентства после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.
Годовой отчет Агентства подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Агентства.
- 12.7. Финансовый год Агентства начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.
- 12.8. Агентство 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 Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Агентства передаются на государственное хранение.
Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом 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.
- 12.9. Агентство 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.

Глава 13. Филиалы и представительства

- 13.1. Агентство может создавать Филиалы и открывать представительства на территории России и за ее пределами с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, а также законодательств иных

государств по месту нахождения Филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

13.2. Филиалом Агентства является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Агентства и осуществляющее все его функции, в том числе функции представительства, или их часть.

13.3. Представительством Агентства является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Агентства, которое представляет интересы Агентства и осуществляет их защиту.

13.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Агентством имуществом и действуют в соответствии с Положением о них. Имущество Филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Агентства. Решение о создании Филиалов и представительств и их закрытии принимаются Наблюдательным Советом Агентства в соответствии с законодательством страны учреждения Филиалов и представительств.

Назначение директоров Филиалов и представительств осуществляется Генеральным директором Агентства. Утверждение соответствующих Положений о филиалах и представительствах осуществляется Наблюдательным советом Агентства.

Директора Филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Агентством.

13.5. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Агентства, которое несёт ответственность за их деятельность.

13.6. Агентство вправе создавать дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Глава 14. Управление Агентством

14.1. Органами управления Агентством являются:

- 1) Общее собрание акционеров – высший орган управления.
- 2) Наблюдательный совет.
- 3) Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Агентства и коллегиальный исполнительный орган - Правление Агентства.

14.2. Общее собрание акционеров Агентства является высшим органом управления Агентства. Порядок и сроки проведения Общего собрания акционеров определяются Положением «О порядке проведения Общего собрания акционеров», утверждаемым Общим собранием акционеров Агентства, а также нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность представителей государства в органах управления акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Агентства или утверждение устава Агентства в новой редакции;
- 2) реорганизация Агентства;
- 3) ликвидация Агентства, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Агентства, 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 Агентства путем увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Агентства путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Агентством части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Агентством акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Агентства и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Агентства;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) 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;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) приобретение Агентством размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом и настоящим Уставом;
- 18) принятие решения об участии финансово-промышленных групп, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Агентства;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

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

14.4. Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Агентства.

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного Совета Агентства, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

14.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 – 19 пункта 14.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета Агентства.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5 и 17 пункта 14.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.6. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.7. При проведении Общего собрания акционеров принявшими участие в собрании считаются акционеры (их представители), прошедшие регистрацию.

При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме принявшими участие в собрании считаются акционеры, предоставившие Агентству бюллетени для голосования в установленные настоящим Уставом сроки.

14.8. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Агентство ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы:

- избрания Наблюдательного совета Агентства;
- избрания ревизионной комиссии (ревизора) Агентства;
- утверждения аудитора Агентства;
- утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Агентства, а также распределения прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, и убытков Агентства по результатам финансового года.

Годовое собрание акционеров Агентства проводится с 01 марта по 30 июня года, следующего за отчётным годом.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

14.9. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Агентства, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10

процентов голосующих акций Агентства на дату предъявления требований.

14.10. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Агентства, аудитора Агентства или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Агентства, осуществляется Наблюдательным советом Агентства, которое должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

14.11. В случаях, когда в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Агентства обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Агентства.

14.12. Решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве Наблюдательным советом Агентства должно быть принято в течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Агентства, аудитора Агентства или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Агентства.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом и настоящим Уставом срока Наблюдательным советом Агентства не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом и настоящим Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

14.13. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Агентства.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Агентства - более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Конкретная дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается Наблюдательным советом Агентства.

14.14. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование

предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

- 14.15. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Агентством для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.
- 14.16. По требованию любого заинтересованного лица Агентство в течение трех дней обязано предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.
- 14.17. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.
- 14.18. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Агентства, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.
- В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Агентства, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.
- 14.19. В указанные в п.14.18 Устава сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.
- Агентство вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио).
- 14.20. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Агентства, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Агентства, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Агентства, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.
- Такие предложения должны поступить в Агентство не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.
- Наблюдательный Совет Агентства обязан рассмотреть не позднее пяти дней поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом.
- 14.21. Мотивированное решение Наблюдательного совета Агентства об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания

акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Агентства направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Данное решение Наблюдательного совета Агентства, а также уклонение Наблюдательного совета Агентства от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

14.22. Наблюдательный совет Агентства не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный совет Агентства вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

14.23. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского законодательства Российской Федерации или удостоверена нотариально.

14.24. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Агентства.

Обыкновенная акция является голосующей акцией Агентства, предоставляющей акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

14.25. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Агентства.

Если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

14.26. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров общества, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования.

Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем четвертым настоящего пункта.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

При проведении общего собрания акционеров, в котором принимает участие разный состав голосующих (совместное присутствие и голосование бюллетенями), лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Агентство. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Агентством не позднее, чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

14.27. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Агентства и его место нахождения;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда заполненные бюллетени могут быть направлены в Агентство по почте, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

14.28. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если для принятия решения Федеральным законом не установлено иное.

14.29. В случае, когда все голосующие акции Агентства принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.

При этом положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

14.30. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается настоящим Уставом и Положением «О порядке проведения общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждённым решением общего собрания акционеров.

14.31. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

14.32. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Агентства, ревизионной комиссии (ревизора) Агентства, утверждении аудитора Агентства, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.33. Акционер вправе обжаловать в суд решение в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Глава 15. Наблюдательный Совет Агентства

15.1. Наблюдательный Совет Агентства осуществляет общее руководство деятельностью Агентства, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Наблюдательного Совета Агентства относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Агентства;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п.14.12 настоящего Устава;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Агентством облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и настоящим Уставом;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и настоящим Уставом;
- 7) приобретение размещенных Агентством акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и настоящим Уставом;
- 8) образование исполнительного органа Агентства (Генерального директора, Правления) и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Агентства;
- 12) утверждение внутренних документов Агентства, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Агентства, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Агентства;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Агентства;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Агентства и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение формы требования акционером о выкупе Агентством акций и формы заявления акционера о продаже Агентству акций;
- 18) предварительное утверждение годового отчета Агентства;
- 19) избрание Председателя Наблюдательного совета Агентства из состава его членов и досрочное прекращение его полномочий;
- 20) 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»).
- 21) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом и уставом Агентства.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Агентства, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Агентства (Генерального директора, Правления).

15.3. Количественный состав Наблюдательного Совета Агентства определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 7 (семи) членов.

15.4. Члены Наблюдательного Совета Агентства избираются на годовом общем собрании акционеров до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.8 настоящего Устава, полномочия Наблюдательного совета Агентства прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Агентства могут быть прекращены досрочно.

Председатель Наблюдательного совета Агентства избирается членами Наблюдательного Совета Агентства из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Агентства в соответствии с Положением «О Наблюдательном совете ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждаемом общим собранием акционеров.

15.5. Наблюдательный совет Агентства вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Агентства в порядке, определяемом действующим законодательством с учётом нормативных правовых актов, определяющих порядок деятельности и голосования представителей государства в органах управления акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности. Наблюдательный совет Агентства вправе из состава его членов избрать заместителя Председателя Наблюдательного совета Агентства.

15.6. Председатель Наблюдательного совета Агентства организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Агентства и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Агентства его функции осуществляет заместитель Председателя (в случае его избрания) или один из членов Наблюдательного совета Агентства по решению Наблюдательного совета Агентства.

15.7. Заседание Наблюдательного совета Агентства созывается Председателем Наблюдательного совета Агентства по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Агентства, ревизионной комиссии (ревизора) Агентства или аудитора Агентства, исполнительного органа Агентства (Генерального директора, Правления).

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Агентства определяется настоящим Уставом и Положением «О Наблюдательном совете ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждаемым общим собранием акционеров Агентства.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Агентства, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета Агентства, по вопросам повестки дня.

15.8. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Агентства составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Агентства, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Агентства становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Агентства обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного Совета Агентства. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Агентства вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

15.9. Решения на заседании Наблюдательного Совета Агентства принимаются большинством голосов принимающих участие в голосовании членов Наблюдательного Совета Агентства, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и настоящим Уставом.

Каждый член Наблюдательного Совета обладает одним голосом. Передача членом Наблюдательного Совета Агентства права голоса иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета Агентства, запрещается.

15.10. Решения Наблюдательного Совета могут быть приняты без созыва заседания путём проведения заочного голосования (опросным путём) в порядке, установленном Положением «О Наблюдательном Совете ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

15.11. На заседании Наблюдательного Совета Агентства ведется протокол.

Протокол заседания Наблюдательного Совета Агентства составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Наблюдательного Совета Агентства подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарём Наблюдательного совета Агентства.

15.12. Размер вознаграждения и компенсаций расходов, связанных с исполнением членами Наблюдательного совета Агентства своих функций, определяется Положением «О Наблюдательном совете ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Порядок избрания и деятельности Секретаря Наблюдательного совета Агентства определяется Положением «О Корпоративном секретаре ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждаемым Наблюдательным советом Агентства.

Глава 16. Исполнительные органы Агентства

16.1. Руководство текущей деятельностью Агентства осуществляется:

- единоличным исполнительным органом - Генеральным директором;
- коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Генеральный директор является одновременно председателем Правления Агентства.

16.2. Исполнительные органы Агентства образуются по решению Наблюдательного совета Агентства. Исполнительные органы Агентства подотчётны Наблюдательному совету Агентства и общему собранию акционеров.

Генеральный директор избирается (назначается) Наблюдательным Советом Агентства на срок 3 (три) года.

Правление создается в количестве, определяемом Наблюдательным советом Агентства. Срок полномочий членов Правления не ограничен, но может быть определён Наблюдательным советом Агентства одновременно с утверждением состава Правления Наблюдательным советом Агентства по представлению Генерального директора Агентства. При увольнении из Агентства сотрудника, занимающего должность члена Правления Агентства, его полномочия прекращаются досрочно.

16.3. Правление обязано обеспечивать практическое решение задач, стоящих перед Агентством, реализацию решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Агентства, а также обеспечивать оперативное управление делами Агентства.

Правление действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом Агентства и утверждаемым Общим собранием акционеров Положением «О Правлении ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

16.4. Основными задачами Правления являются разработка предложений по стратегии деятельности Агентства, выработка и проведение политики обеспечения прибыльности и конкурентоспособности Агентства, его финансово-экономической политики и устойчивости, обеспечение прав акционеров и социальных гарантий персонала Агентства, выработка решений по важнейшим вопросам его текущей хозяйственной деятельности, координация работы его подразделений и повышение эффективности системы внутреннего контроля.

16.5. К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- 1) разработка текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Агентства;
- 2) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Агентства приоритетных направлений деятельности Агентства и перспективных планов по их реализации, в том числе годовых бюджетов,

- бизнес-планов, предварительное утверждение отчётов об их выполнении, а также разработка и утверждение текущих планов деятельности Агентства;
- 3) утверждение Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов);
 - 4) утверждение перечня сведений о деятельности Агентства, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;
 - 5) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Агентства решений о размещении ценных бумаг, решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных документов, связанных с выпуском или приобретением ценных бумаг общества;
 - 6) организация выполнения перспективных и текущих планов Агентства, реализации финансовых и иных проектов Агентства;
 - 7) разработка общих условий и порядка привлечения и размещения денежных средств;
 - 8) предварительное утверждение для представления Наблюдательному совету Агентства и общему собранию акционеров годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Агентства, Кодекса Корпоративного поведения, Положений о Генеральном директоре, конкурсах, корпоративных нормативных актов и других документов, регламентирующих деятельность Агентства;
 - 9) рассмотрение и согласование проекта коллективного договора в Агентстве, а также его представление для подписания Генеральному директору Агентства;
 - 10) определение и утверждение организационной структуры Агентства, состава и статуса подразделений и функциональных служб;
 - 11) определение политики в области подбора, расстановки и подготовки кадров, разработка штатного расписания;
 - 12) установление системы оплаты труда и определение мер дополнительного стимулирования труда работников Агентства;
 - 13) утверждение внутренних документов Агентства по вопросам, относящимся к компетенции Правления, которые не требуют утверждения Наблюдательным советом Агентства и общим собранием акционеров Агентства;
 - 14) установление размера платы за возобновление утраченной именной облигации;
 - 15) осуществление координации работы, связанной с внешнеэкономической деятельностью Агентства;
 - 16) принятие решений о необходимости совершения крупных сделок и представление Наблюдательному совету Агентства или общему собранию акционеров необходимых материалов и рекомендаций для принятия решений об их одобрении;
 - 17) принятие решений о необходимости досрочного погашения размещенных облигаций Агентства в случаях, когда досрочное погашение предусмотрено решением о размещении таких облигаций, утвержденным Наблюдательным советом Агентства.

18) решение иных вопросов, связанных с текущей деятельностью Агентства, внесенных на его рассмотрение Генеральным директором Агентства, Наблюдательным Советом Агентства или акционером, а также предусмотренных уставом Агентства.

При не избрании Правления или принятия Наблюдательным советом Агентства решения о нецелесообразности его формирования полномочия Правления осуществляются единоличным исполнительным органом Агентства – Генеральным директором.

16.6. Правление вправе принимать решения по другим вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Агентства и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством и уставом Агентства, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и уставом Агентства к компетенции других органов управления Агентства.

16.7. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа утвержденных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Агентства обязан принять решение об образовании нового состава Правления.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Наблюдательного совета Агентства, ревизионной комиссии (ревизору) Агентства, аудитору Агентства по их требованию.

Проведение заседаний Правления организует председатель Правления - Генеральный директор Агентства, который подписывает все документы от имени Агентства и протоколы заседаний Правления, действует без доверенности от имени Агентства в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции.

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

16.8. К компетенции Генерального директора Агентства относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление оперативного управления деятельностью Агентства и руководство коллегиальным исполнительным органом Агентства - Правлением;
- 2) представление Наблюдательному совету Агентства кандидатов для назначения в члены Правления Агентства;
- 3) представление интересов Агентства 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 Агентства, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Агентства; установление договорных цен и тарифов на услуги Агентства;

- 6) утверждение штатного расписания Агентства, издание приказов, распоряжений и других видов актов, входящих в его компетенцию и обязательных для исполнения всеми работниками Агентства;
- 7) осуществление приёма на работу и увольнение работников Агентства в установленном порядке, установление должностных окладов, применение к этим работникам мер поощрения и взыскания;
- 8) принятие решений о командировках сотрудников Агентства;
- 9) утверждение должностных инструкций сотрудников Агентства;
- 10) выдача доверенностей работникам Агентства и третьим лицам для представления интересов Агентства;
- 11) открытие в банках счетов Агентства;
- 12) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Агентства;
- 13) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Агентства;
- 14) рассмотрение материалов ревизий и проверок, а также отчётов руководителей подразделений Агентства, принятие по ним решений;
- 15) распоряжение имуществом Агентства в соответствии с действующим законодательством;
- 16) руководство разработкой и представлением Наблюдательному совету Агентства годового отчёта и баланса;
- 17) принятие иных решений, направленных на реализацию основных задач деятельности Агентства.

Генеральный директор без доверенности действует от имени Агентства при осуществлении своих функций.

16.9. Исполнительные органы Агентства организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Агентства.

В случае отсутствия Генерального директора Агентства либо в иных случаях, когда Генеральный директор Агентства не может исполнять свои обязанности, его функции выполняет один из заместителей Генерального директора Агентства, действующий по доверенности, выдаваемой Генеральным директором Агентства от имени Агентства.

В этих же случаях, до избрания (назначения) нового Генерального директора Агентства, Наблюдательный совет Агентства вправе временно возложить обязанности Генерального директора на любое лицо, в том числе не являющееся работником Агентства.

Генеральный директор Агентства избирается (назначается) и действует от имени Агентства на основании действующего законодательства, Устава Агентства и утверждаемого общим собранием акционеров Положения «О Генеральном директоре ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

16.10. Наблюдательный совет Агентства вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

16.11. Права и обязанности, сроки и размеры оплаты за выполняемые функции Генерального директора Агентства и членов Правления Агентства

определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Агентством. Договор от имени Агентства подписывается председателем Наблюдательного совета Агентства или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Агентства.

16.12. Члены Наблюдательного совета Агентства, Генеральный директор Агентства и члены Правления Агентства при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Агентства добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Агентством за причиненные Агентству их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены Федеральным законом.

Представители государства в Наблюдательном совете Агентства несут предусмотренную настоящим пунктом ответственность наряду с другими членами Наблюдательного совета Агентства.

16.13. Агентство или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Агентства, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 16.12 настоящего устава лицам о возмещении убытков, причиненных ими Агентству.

16.14. Правление Агентства несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Агентства.

Глава 17. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Агентства

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Агентства осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Агентства сроком на один год в количестве 3 (трех) членов.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Агентства, а также занимать иные должности в органах управления Агентства.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета Агентства или лицам, занимающим должности в органах управления Агентством, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Агентства.

17.2. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

17.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Агентстве. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

17.4. Ревизионная комиссия Агентства проверяет соблюдение Агентством законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Агентством сделок (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением «О ревизионной комиссии ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

17.7. Надзор и контроль за деятельностью Агентства осуществляется органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

17.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Агентство ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Агентством или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Агентства осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

17.9. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Агентства должны содержаться сведения о:

- 1) достоверности финансовой отчетности Агентства;
- 2) 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;
- 3) качестве управления Агентством;
- 4) состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим уставом Агентства.

17.10. Наблюдательным советом Агентства в целях осуществления контроля над полнотой и достоверностью финансовой и иной отчетности Агентства, функционированием внутреннего контроля и другими процессами деятельности Агентства может создаваться Комитет по аудиту.

Организация работы и функции Комитета по аудиту определяются Положением «О Комитете по аудиту Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждаемым Наблюдательным советом Агентства.

Глава 18. Документы Агентства

18.1. Агентство обязано хранить следующие документы:

- договор о создании Агентства;
- устав Агентства, изменения и дополнения, внесенные в устав Агентства, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Агентства, свидетельство о государственной регистрации Агентства;
- документы, подтверждающие права Агентства на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Агентства;
- положения о филиале или представительстве Агентства;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Агентства), заседаний Наблюдательного совета Агентства, ревизионной комиссии (ревизора) Агентства и Правления Агентства;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Агентства;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Агентством для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Агентства, аудитора Агентства, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- решения о выпуске ценных бумаг, проспекты ценных бумаг Агентства, 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;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом, уставом Агентства, внутренними документами Агентства, решениями общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Агентства, органов управления Агентства, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Агентство хранит документы, предусмотренные настоящим пунктом, по месту нахождения его исполнительного органа по адресу, указанному в ст.2.1 гл.2 Устава, в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

18.2. Агентство обязано обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 18.1 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Агентства.

В случае использования в отношении Агентства специального права на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении указанным обществом («золотая акция») Агентство обеспечивает представителям Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования доступ ко всем своим документам.

Документы, предусмотренные пунктом 18.1 настоящего Устава, должны быть предоставлены Агентством в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Агентства (Генерального директора, Правления). Агентство обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Агентством за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Глава 19. Реорганизация и ликвидация Агентства

19.1. Реорганизация Агентства может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация Агентства осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров, по решению суда в установленном законодательством порядке, а также в иных случаях, установленных Федеральными законами.

19.2. При реорганизации Агентства его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Агентства без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

19.3. Общее собрание акционеров Агентства или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Агентства, назначают ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Агентства.

19.4. Ликвидационная комиссия:

- 1) публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Агентства, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;
- 2) принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Агентства.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Агентства, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров.

Если имеющихся у Агентства денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Агентства с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Агентства денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Агентства распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

19.5. Ликвидация считается завершенной, а Агентство - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.6. При реорганизации Агентства все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами предприятию-правопреемнику.

При ликвидации Агентства и отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив»; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Агентство. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Агентства в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 20. Внесение изменений и дополнений в Устав Агентства

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Агентства и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются в установленном порядке в федеральном органе исполнительной власти (регистрирующем органе), уполномоченном Правительством Российской Федерации.

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

20.2. Изменения и дополнения в Устав Агентства приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

* * * * *

* * *