УТВЕРЖДЕН

Решением годового Общего собрания акционеров
АО «Мордовская ипотечная корпорация»
Протокол № 1 от 09 июня 2017 г.

Председатель собрания

С.В. Лушенков

УСТАВ
Акционерного общества
«Мордовская ипотечная корпорация»
(новая редакция)

г. Саранск, 2017 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Акционерное общество «Мордовская ипотечная корпорация», именуемое в дальнейшем «Общество», создано на основании Договора о создании Общества от 29 декабря 2001 года.

1.2. Общество является коммерческой организацией.

1.3. Фирменное наименование Общества на русском языке полное: Акционерное общество «Мордовская ипотечная корпорация», сокращенное: АО «МИК».

1.4. Место нахождения Общества: Российская Федерация, Республика Мордовия, г. Саранск.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.

2.1. Общество является официальным уполномоченным оператором программы ипотечного жилищного кредитования Правительства Республики Мордовия, осуществляемой в регионе.

2.2. Целями деятельности Общества являются:

– удовлетворение общественных потребностей в результатах его деятельности и получение прибыли, содействие привлечению денежных средств граждан в жилищную и инвестиционную сферу;

– обеспечение доступности населению долгосрочных целевых ипотечных жилищных кредитов;

– расширение объемов жилищного строительства;

– повышение благосостояния граждан и улучшение социально-экономической ситуации в регионе.

2.3. Для достижения целей, указанных в пункте 2.1. настоящего Устава, Общество осуществляет в установленном законодательством Российской Федерации порядке следующие виды деятельности (предмет деятельности Общества):

– организация и координация первичного рынка долгосрочных ипотечных жилищных кредитов;

– осуществление выкупа прав требования по договорам ипотеки у первичных ипотечных кредиторов для расширения объёмов ипотечного кредитования в регионе;

– инвестиционная деятельность в строительстве ипотечного жилья;

– исполнение функций Заказчика (Застройщика) при строительстве жилых многоквартирных домов;

– операционная деятельность по стандартизации и организации работы участников первичного ипотечного рынка, рынка рефинансирования ипотечных кредитов и рынка строительства ипотечного жилья;

– операционная деятельность на вторичном рынке жилья (риэлтерская деятельность);

– управление средствами, предназначенными для ипотечного жилищного кредитования;

– разработка предложений и выдача заключений по проектам нормативных правовых актов, касающихся ипотечного жилищного кредитования, представление их на рассмотрение органов государственной власти и управления; в осуществление функций заказчика-застройщика при строительстве жилья;

– иные виды деятельности, не запрещенные законом.

2.4. Осуществляя свою деятельность Общество имеет право:

а) проводить разъяснительную работу среди населения по системе ипотечного жилищного кредитования:

б) проводить обучение кадров профессиональных участников ипотечного рынка;

в) проводить отбор (в том числе путем конкурентных процедур) страховых компаний, первичных кредиторов, оценочных и иных организаций в региональной системе ипотечного жилищного кредитования, в том числе, в рамках осуществления целевых программ,

проводимых при участии Правительства Республики Мордовия, вести прием населения и на договорной основе оказывать услуги потенциальным заемщикам по поиску жилья и оформлению договоров купли-продажи (включая продажу жилья на вторичном рынке), кредитных договоров и договоров займа и ипотеки, договоров страхования, включая, при необходимости, договоры накопительного страхования и услуги по регистрации сделок и прав на приобретенное жилье в региональных органах юстиции, в том числе осуществлять комплексное оказание перечисленных услуг;

д) по поручению кредитора на договорной основе осуществлять оценку платежеспособности потенциальных заемщиков;

е) выступать в роли инвестора и/или застройщика при строительстве жилья в ипотечных проектах;

ж) вести реестр участников системы ипотечного жилищного кредитования;

з) резервировать денежные средства в специальном фонде, за счет которого подыскивать и оплачивать временное жилье должникам - участникам ипотечной системы в случаях обращения взыскания на заложенные жилые помещения;

и) осуществлять реализацию заложенного жилья, на которое обращено взыскание.

2.4. Деятельность Общества не ограничивается названным. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральным законом.

2.5. Право Общества осуществлять деятельность, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется специальное разрешение - лицензия, возникает у Общества с момента ее получения или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

2.6. Общество осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА.

3.1. Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Общество вправе иметь банковские счета (в том числе валютные) на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Общество имеет фирменное наименование, круглую печать и штамп со своим фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения.

Общество может иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, товарный знак, другие средства визуальной идентификации, регистрируемые в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Форма указанных символов и атрибутов утверждается Советом директоров Общества.

3.2. Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества. Общество не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.3. Общество в рамках действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава обладает финансово-хозяйственной самостоятельностью, в том числе в вопросах определения форм управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, распоряжения финансовыми средствами и иным своим имуществом.

3.4. Общество в установленном законодательства Российской Федерации порядке осуществляет свою производственно-хозяйственную деятельность, а также социальное развитие коллектива работников, самостоятельно устанавливает цены на производимую продукцию, оказываемые услуги, определяет формы и размеры оплаты труда работников.

3.5. Общество вправе от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.6. Общество вправе осуществлять лизинговые операции, давать гарантии и принимать на себя обязательства, выдавать векселя и другие обязательства, обеспечивать любое из своих обязательств залогом своего имущества, предоставлять денежные займы, инвестировать и реинвестировать свои средства, помещать их в сертификаты банков и иные ценные бумаги, пользоваться кредитами и ссудами в российской и иностранной валюте.

3.7. Общество вправе объединяться в союзы, ассоциации и другие объединения на условиях, не противоречащих действующему законодательству.

3.8. Общество вправе совершать в установленном законодательством Российской Федерации порядке операции со свободно конвертируемой валютой; осуществлять внешнеэкономическую деятельность, в том числе экспортно-импортные операции.

3.9. Общество вправе совершать иные действия и иметь иные права, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

3.10. Общество вправе создавать филиалы, открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют от имени Общества на основании Положений, утверждаемых Советом директоров Общества.

Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Общество.

3.11. Общество несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу).

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Общества составляет 1 824 281 000 (один миллиард восемьсот двадцать четыре миллиона двести восемьдесят одна тысяча) рублей и состоит из 1 824 281 (один миллион восемьсот двадцать четыре тысячи двести восемьдесят одна) штук размещенных обыкновенных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

Общество вправе разместить дополнительно к ранее размещенным акциям 1 175 719 (один миллион сто семьдесят пять тысяч семьсот девятнадцать) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (объявленные акции).

4.2. Все акции, размещаемые Обществом, являются обыкновенными и существуют в бездокументарной форме.

4.3. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

4.6. При увеличении уставного капитала Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

4.7. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

Решение об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

4.8. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Общества по решению Общего собрания акционеров с целью их погашения.

4.9. Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения Общего собрания об

уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Общества в следующих случаях:

- если акции, право собственности на которые перешло к Обществу вследствие их неполной оплаты учредителем в установленный срок, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения Обществом;

- если выкупленные Обществом по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Общества);

- если акции, приобретенные Обществом в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту Устава – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

4.10. Уставный капитал Общества уменьшается путем погашения части акций на основании решения Общего собрания о реорганизации Общества в следующих случаях:

- предусмотренных пунктом 6 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- при реорганизации Общества в форме выделения за счет погашения конвертированных акций.

4.11. При уменьшении уставного капитала Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

4.12. Стоимость чистых активов Общества определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Общество обязано обеспечить любому заинтересованному лицу доступ к информации о стоимости его чистых активов, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.13. Если по окончании второго отчетного года или каждого последующего отчетного года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, совет директоров Общества при подготовке к годовому общему собранию акционеров обязан включить в состав годового отчета Общества раздел о состоянии его чистых активов, содержание которого должно соответствовать требованиям установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.14. Если стоимость чистых активов Общества останется меньше его уставного капитала по окончании отчетного года, следующего за вторым отчетным годом или каждым последующим отчетным годом, по окончании которых стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, Общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего отчетного года обязано принять одно из следующих решений:

1) об уменьшении уставного капитала Общества до величины, не превышающей стоимости его чистых активов;

2) о ликвидации Общества.

4.15. В течение трех рабочих дней после принятия Обществом решения об уменьшении его уставного капитала оно обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Содержание уведомления об уменьшении уставного капитала Общества должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.16. Если по окончании второго отчетного года или каждого последующего отчетного года стоимость чистых активов Общества окажется меньше величины минимального уставного капитала, указанной в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года обязано принять решение о своей ликвидации.

5. АКЦИИ ОБЩЕСТВА.

5.1. Общество вправе размещать обыкновенные акции.

Акции Общества не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.2. Все обыкновенные акции Общества являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

5.3. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

5.4. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

5.5. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания либо по отдельным вопросам, оговоренным в Федеральном законе от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах».

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

5.7. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации после продажи акций Общества на вторичном рынке ценных бумаг. В случае увеличения уставного капитала Общества за счет его имущества Общество должно осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

5.8. В случаях, установленных Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах», акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акции этой категории (типа).

5.9. При принятии решения о приобретении Обществом размещенных им акций Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

6.1. Акционером Общества признается лицо, владеющее акциями Общества на основании предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.2. Каждая обыкновенная именная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельц одинаковый объем прав.

6.3. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Общества имеют право:

- участвовать лично или через представителей в Общем собрании акционеров обществ правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- вносить предложения в повестку дня Общего собрания в порядке, предусмотрен законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с документами Обществ соответствии со статьей 91 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и настоящим Уставом;
- получать дивиденды, объявленные Обществом;
- преимущественного приобретения, размещаемых посредством закрытой подпи дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количес пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- в случае ликвидации Общества получать часть его имущества;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерац настоящим Уставом.

7. ДИВИДЕНДЫ.

7.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Общества за отчетный год, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

7.2. Общество вправе по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

7.3. Дивиденд выплачивается в денежной форме.

7.4. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

7.5. Для выплаты дивидендов в Обществе составляется список лиц, имеющих право на получение дивидендов. Данный список составляется по данным реестра акционеров, дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

7.6. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Общество обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе), количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица и иные, предусмотренные правовыми актами сведения.

9. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА.

9.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

В случае назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все функции по управлению делами Общества.

9.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизионная комиссия.

9.3. Совет директоров и Ревизионная комиссия избираются Общим собранием акционеров.

9.4. Генеральный директор избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров.

9.5. Счетная комиссия Общества избирается Общим собранием акционеров сроком на 5 лет в количестве 3 человек.

9.6. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Общества избирается Общим собранием акционеров, при принудительной ликвидации назначается судом (арбитражным судом).

10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

10.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;
- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом.

10.2. В компетенцию Общего собрания акционеров входит решение следующих вопросов:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;

2) реорганизация Общества;

3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

7) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Общества;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам отчетного года;

11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

12) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года;

13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах»;

18) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах»;

19) принятие решения об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;

21) образование единоличного исполнительного органа Общества (Генерального директора) в случаях, предусмотренных п. п. 6 и 7 ст. 69 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";

22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах;

10.3. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" к его компетенции.

10.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

10.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 15-20, пункта 10.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров как по предложению Совета директоров Общества, так и по предложению акционеров (акционера), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества.

10.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 17 и 18 пункта 10.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.7. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

10.8. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Общества. Совет директоров Общества утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний акционеров Общества. Совет директоров Общества обязан известить акционеров о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров и осуществить другие необходимые действия.

10.9. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры такого общества.

10.10. 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 Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в газете «Известия Мордовии» и сети «Интернет» на сайте Общества www.ipotekarm.ru и информационной ленте уполномоченного информационного агентства.

10.11. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование общества и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Обществу, 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;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

10.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества относятся годовой отчет Общества и заключение Ревизионной комиссии Общества по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии Общества по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Ревизионную комиссию Общества, о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Общества, счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Совета директоров Общества о крупной сделке, отчет о заключенных Обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

10.13. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров общества, Ревизионной комиссии общества, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределении 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;

10.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Общества, Ревизионную комиссию Общества и счетную комиссию Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

10.15. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, осуществляется Советом директоров Общества.

10.16. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложения о форме проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

10.17. В случаях, когда в соответствии со ст. 68 - 70 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» Совет директоров Общества 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 Советом директоров Общества.

10.18. Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.

10.19. Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами 10 процентов голосующих акций общества;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

10.20. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим его функции. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

10.21. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров общества.

10.22. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций общества;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе общего собрания акционеров общества должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

10.23. По всем вопросам, связанным с образованием и функционированием руководящих и исполнительных органов общества, ревизионной комиссии и др., но не нашедшим отражения в тексте настоящего Устава общество и его органы руководствуются положениями Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах».

11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.

11.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) размещение Обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Общества, а также размещение Обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах»;

7) приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и настоящим Уставом;

8) образование исполнительного органа общества и досрочное прекращение его полномочий;

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии 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 Общества;

12) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции единоличного исполнительного органа Общества;

13) создание филиалов и открытие представительств Общества;

14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решения о заключении, изменении и прекращении Обществом сделок, связанных с приобретением или отчуждением Обществом имущества, если его стоимость составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату либо оказывающих существенное влияние на финансовое положение Общества, а также сделок не соответствующих утвержденному плану финансово-хозяйственной деятельности Общества на текущий финансовый год;

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

18) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 10.2. настоящего Устава);

19) предварительное утверждение годового отчета Общества;

20) установление размеров выплачиваемых Генеральному директору вознаграждений и компенсаций;

21) определение организационной структуры Общества;

22) избрание на должность Генерального директора Общества, заместителя (заместителей) Генерального директора, принятие решения о применении мер поощрения и взыскания к Генеральному директору, заместителю (заместителям) Генерального директора, а также утверждение распределения обязанностей между Генеральным директором и заместителем (заместителями) Генерального директора;

23) представление на утверждение общему собранию акционеров годового отчета Общества и годовой бухгалтерской отчетности;

24) внесение предложения на общее собрание акционеров о принятии решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющей организации или управляющему;

25) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением «О Совете директоров АО «МИК»», утверждаемом общим собранием акционеров.

11.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.

11.4. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров в количестве девяти членов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п.1 ст. 47 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Если срок полномочий Совета директоров истек, а годовое Общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров, определенном настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров.

11.5. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо.

11.6. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя Совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208 - ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

11.7. В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее половины от числа членов Совета директоров, определенного настоящим Уставом, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

11.8. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий всего состава Совета директоров.

Если полномочия всех членов Совета директоров прекращены досрочно, а внеочередное общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров, определенном настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по созыву, созыву и проведению Общего собрания акционеров.

11.9. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

11.10. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов всех членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

11.12. В случае отсутствия председателя Совета директоров Общества, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества.

11.13. Заседание Совета директоров Общества созывается председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Общества или аудитора Общества, исполнительного органа Общества, акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

11.14. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Общества, отсутствующего на заседании Совета директоров Общества.

11.15. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Совета директоров, определенного настоящим Уставом, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом требуется единогласие или квалифицированное большинство голосов членов Совета директоров, а также большинство членов Совета директоров, незаинтересованных в совершении Обществом сделки.

11.16. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением «О Совете директоров Общества» не предусмотрено иное.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.

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

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Общества при принятии решений председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

11.18. Члены Совета директоров Общества несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

11.19. Члены Совета директоров Общества, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА.

12.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества — Генеральным директором. Генеральный директор подотчетен Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров.

12.2. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ, Положением «Об единоличном исполнительном органе общества» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества.

Генеральный директор:

- распоряжается имуществом Общества с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- осуществляет оперативное руководство производственно-хозяйственной деятельностью Общества;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
- составляет и утверждает штатное расписание, осуществляет прием на работу и увольнение работников Общества, заключает от имени Общества трудовые договоры, устанавливает должностные оклады, принимает меры поощрения и взыскания;
- выдает доверенности от имени общества;
- издает приказы, распоряжения и другие акты по вопросам, входящим в его компетенцию;
- заключает договоры, соглашения, контракты от имени Общества, выдает доверенности на их совершение, открывает счета в банках, совершает иные действия в интересах Общества;
- совершает сделки, связанные с приобретением или отчуждением, либо возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- принимает решения о привлечении к имущественной ответственности работников Общества, о предъявлении от имени Общества претензий и исков к юридическим и физическим лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, международным правом и (или) правом иностранных государств;
- несет персональную ответственность за состояние учета и отчетности, договорной, платежной и трудовой дисциплины, а также за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействиями).

12.3. Права и обязанности, сроки и размеры оплаты труда Генерального директора определяются договором, заключаемым Генеральным директором с Обществом. Договор от имени Общества подписывается председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.

12.4. Генеральный директор избирается Советом директоров Общества на срок до 5 лет.

Советом директоров Общества вправе в любое время принять решение о досрочном

прекращении полномочий Генерального директора общества и о расторжении трудового договора с ним в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.5. Генеральный директор несёт ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

12.6. Заместитель (заместители) Генерального директора назначаются Советом директоров на срок до 5 (пяти) лет.

При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор временно не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет заместитель (один из заместителей) на основании приказа Генерального директора.

12.7. В случае прекращения полномочий Генерального директора ему предоставляются гарантии, установленные действующим законодательством, настоящим Уставом, трудовым договором и иными локальными нормативными актами.

13. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

13.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией Общества. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

13.2. Члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров в количестве 3 (трех) человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

13.3. Полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

13.4. Членом Ревизионной комиссии может быть, как акционер Общества, так и любое лицо, предложенное акционером. Член Ревизионной комиссии Общества не может одновременно являться членом Совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

13.5. В случае избрания Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров Общества, Ревизионная комиссия считается избранной на срок до даты проведения годового общего собрания акционеров Общества.

13.6. Компетенция Ревизионной комиссии общества определяется Положением «О Ревизионной комиссии».

13.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Общества, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества.

13.8. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

13.9. По результатам проверки Ревизионная комиссия подготавливает заключение, которое должно содержать три части: вводную, аналитическую и итоговую. Документы Ревизионной комиссии хранятся в месте нахождения единоличного исполнительного органа Общества

13.10. За недостоверность сведений, указанных в Заключении, Ревизионная комиссия несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14. АУДИТОР ОБЩЕСТВА.

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

14.2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Общества. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров.

15. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА.

15.1. В Обществе создается резервный фонд в размере 5% от Уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества. Размер ежегодных отчислений должен составлять не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества.

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

16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ ОБЩЕСТВОМ СДЕЛКИ.

16.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

16.1.1. Связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества (в том числе заём, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у общества обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определённой по данным его бухгалтерской (финансовой) отчётности на последнюю отчетную дату;

16.1.2. Предусматривающая обязанность общества передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определённой по данным его бухгалтерской (финансовой) отчётности на последнюю отчетную дату.

16.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие совета директоров (наблюдательного совета) общества или общего собрания акционеров.

16.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, принимается всеми членами Совета директоров Общества единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

В случае, если единогласие Совета директоров Общества по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Общества вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

16.4. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

16.5. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов общества, определённой по данным его бухгалтерской (финансовой) отчётности на последнюю отчетную дату, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные её существенные условия или порядок их определения.

В решении о согласии на совершение крупной сделки могут не указываться сторона сделки и выгодоприобретатель, если сделка заключается на торгах, а также в иных случаях, если сторона такой сделки и выгодоприобретатель не могут быть определены к моменту получения согласия на совершение такой сделки.

16.6. Стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется Советом директоров Общества в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах».

16.7. Для определения рыночной стоимости имущества Обществом привлекается независимый оценщик.

16.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность совершается Обществом с учетом требований и ограничений, установленных главой XI Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах».

16.9. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение общего собрания акционеров (глава XI Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах»), решение о согласии на совершение крупной сделки считается принятым, если за него отдано количество голосов, необходимое в соответствии с пунктом 4 статьи 49 Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах», и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров (глава XI Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах»), решение о согласии на совершение крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном главой XI Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах».

17. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ.

17.1. Общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета имеют право доступа акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

17.2. Документы, предусмотренные пунктом 17.1. настоящего Устава, должны быть предоставлены Обществом в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего

требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 16.1. настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

18. КОНТРОЛЬ, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.

18.1. Отчетным годом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Первый отчетный год Общества определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в зависимости от даты государственной регистрации Общества.

18.2. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

18.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор общества в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

18.4. Общество обязано хранить документы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

18.5. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 18.4. настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

19. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕСТВА.

19.1. Общество может быть реорганизовано добровольно в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах», или на других основаниях и порядке, определяемом Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

19.2. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) производится по решению Общего собрания акционеров Общества или судом в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Реорганизация Общества влечет за собой переход прав и обязанностей, принадлежащих Обществу, к его правопреемнику. При реорганизации Общества вносятся соответствующие изменения в настоящий Устав и единый государственный реестр юридических лиц. В предусмотренных законодательством случаях реорганизация согласовывается с уполномоченными государственными органами. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

19.3. При реорганизации Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При реорганизации Общества в виде разделения все его права и обязанности переходят двум или нескольким вновь создаваемым Обществам в соответствии с разделительным балансом.

19.4. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованного Общества осуществляется в

порядке, установленном федеральными законами.

19.5. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона от 26 декабря 1995г.№208-ФЗ «Об акционерных обществах»» и настоящего Устава. Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

19.6. В случае добровольной ликвидации Общества Совет директоров Общества выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами общества. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого общества выступает в суде.

19.7. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Общества, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров.

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

19.8. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Общества распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, предусмотренной Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

20. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

20.1. По вопросам, не нашедшим своего отражения в положениях настоящего устава, но прямо или косвенно вытекающим из характера деятельности Общества, его отношений с учредителями и акционерами Общества и третьими лицами и могущим иметь принципиальное значение для Общества, его учредителей и акционеров с точки зрения необходимости защиты их имущественных и моральных охраняемых законом прав и интересов, Общество, его учредители и акционеры должны руководствоваться положениями Гражданского кодекса Российской Федерации и иных нормативных актов РФ, применимых к деятельности Общества, в частности, положениями норм Федерального закона от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

20.2. Изменения или дополнения в устав Общества в новой редакции подлежат государственной регистрации.

20.3. Изменения и дополнения в устав Общества или устав Общества в новой редакции приобретает силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Всего прошито и пронумеровано

на 20 (двадцать) листах,
скреплено печатью.

Генеральный директор
АО «Мордовская ипотечная корпорация»

_____ С.В. Лушенков



