

ЗАСНОВНИЦЬКИЙ ДОГОВІР
Публічного акціонерного товариства
«Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»

м. Київ

«02» грудня 2011 р.

Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», в особі Голови правління Подрезова Сергія Олександровича, який діє на підставі статуту,

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України», в особі в.о. Голови Правління Кононихіної Вікторії Валентинівни, яка діє на підставі статуту та наказу від 29.11.2011 № 628,

Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк», в особі в.о. Голови Правління Шлапака Станіслава Валерійовича, який діє на підставі статуту та наказу № 387-П від 30.11.2011 р.

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Київ», в особі Голови Правління Скосирської Світлани Володимирівни, яка діє на підставі статуту,

(надалі - "**Засновники**"), погодилися створити Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (надалі - "**Товариство**") та на підставі ч. 2 ст. 153 Цивільного кодексу України і ч. 3 ст. 9 Закону України "Про акціонерні товариства" уклали цей Засновницький договір Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (надалі - "**Договір**") про нижченаведене:

Стаття 1.

Метою створення Товариства є поєднання економічних інтересів та фінансових ресурсів Засновників для забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб, а також для одержання прибутку.

Стаття 2.

Для досягнення мети, що визначена статтею 1 цього Договору, Товариство здійснюватиме діяльність, предметом якої є надання фінансових послуг, здійснення операцій з цінними паперами та фінансовими активами, зокрема:

- залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, у тому числі шляхом випуску іпотечних та інших видів цінних паперів;
- факторинг та придбання прав вимоги за кредитами (зокрема, іпотечними);
- операції з іпотечними активами (правами вимоги за іпотечними кредитами), у тому числі їх придбання, прийняття в заставу, відчуження, управління іпотечними активами, організація їх обслуговування;
- надання фінансових кредитів, позик за рахунок власних та залучених коштів.

Товариство може здійснювати іншу діяльність, не заборонену чинним законодавством України, яка має допоміжний характер на досягнення мети та виконання предмету діяльності Товариства.

Стаття 3.

Статутний капітал Товариства становитиме 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) гривень.
Статутний капітал Товариства поділитиметься на акції:

Акції Товариства (за категоріями і типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість акцій (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
Прості іменні	35 000	1 000	100
Привілейовані іменні	-	-	-

Стаття 4.

Статутний капітал Товариства утворюється з вартості внесків акціонерів внаслідок придбання ними акцій. Кількість акцій Товариства, які підлягають придбанню Засновниками та їхня частка у статутному капіталі складатиме:

№ п/п	Засновник	Кількість акцій (шт.)	Частка у статутному капіталі (%)	Сума внеску до статутного капіталу (грн.)
1.	Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»	24800	70,85714286	28400000
2.	Публічне акціонерне товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України»	3400	9,714285714	3 400 000
3.	Публічне акціонерне товариства акціонерний банк «Укргазбанк»	3400	9,714285714	3 400 000
4.	Публічне акціонерне товариства «Акціонерний комерційний банк «Київ»	3400	9,714285714	3 400 000
РАЗОМ:		35 000	100	35 000 000

Стаття 5.

Оплата вартості акцій, що розміщуватимуться під час заснування Товариства, здійснюватиметься грошовими коштами.

Оплата акцій, що розміщуватимуться під час заснування Товариства здійснюватиметься за їх номінальною вартістю.

Кожний засновник Товариства повинен оплатити повну вартість придбаних акцій до дати затвердження результатів розміщення першого випуску акцій. У разі несплати (неповної оплати) вартості придбаних акцій до дати затвердження результатів розміщення першого випуску акцій Товариство вважається не заснованим.

До оплати 50 відсотків статутного капіталу Товариство не має права здійснювати операції, не пов'язані з його заснуванням.

Стаття 6.

Установчі збори Товариства мають бути проведені протягом трьох місяців з дати повної оплати акцій Засновниками.

Кількість голосів Засновника на установчих зборах Товариства визначається кількістю акцій Товариства, які підлягають придбанню цим Засновником.

На установчих зборах Товариства вирішуються питання про:

- 1) заснування Товариства;
- 2) затвердження статуту Товариства;
- 3) утворення органів Товариства;
- 4) уповноваження представника (представників) на здійснення подальшої діяльності щодо утворення Товариства;
- 5) обрання членів наглядової ради, голови та членів Ради директорів, Голови та членів ревізійної комісії (ревізора);
- 6) затвердження результатів розміщення акцій;
- 7) обрання лічильної комісії;
- 8) вчинення інших дій, необхідних для створення товариства.

Рішення з питань, зазначених у пунктах 1 - 2 частини третьої цієї статті, вважаються прийнятими, якщо за них проголосували всі Засновники Товариства. Рішення з інших питань приймаються простою більшістю голосів Засновників.

Незатвердження установчими зборами статуту Товариства вважається відмовою Засновників від створення цього Товариства та є підставою для повернення Засновникам внесків, зроблених

ми в рахунок оплати акцій. Повернення внесків здійснюється протягом 20 робочих днів з дати проведення установчих зборів, на яких не було прийнято рішення про затвердження статуту Товариства.

Стаття 7.

Засновники Товариства мають право:

- брати участь в управлінні Товариством;
- брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди) у разі оголошення і виплати;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства;
- вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів Акціонерів та інших органів Товариства;
- у разі емісії Товариством додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Товариства в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Статутом Товариства та рішеннями Загальних зборів акціонерів Товариства можуть бути передбачені інші права Засновників Товариства.

Стаття 8.

Засновники зобов'язані:

- своєчасно і повністю оплатити вартість акцій Товариства у розмірі, порядку та засобами, передбаченими цим Договором;
- своєчасно надавати документи і інформацію, що необхідні для створення та реєстрації Товариства;
- провести установчі збори Товариства не пізніше трьох місяців з дати повної оплати акцій;
- виконувати вимоги цього Договору, Статуту Товариства, рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління та контролю Товариства;
- всебічно сприяти Товариству в його діяльності;
- виконувати зобов'язання перед Товариством, в тому числі пов'язані з майновою участю, в розмірі, порядку та засобами, передбаченими установчими та внутрішніми документами Товариства;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію щодо Товариства.
- нести інші обов'язки, що передбачені чинним законодавством України і Статутом Товариства та рішеннями Загальних зборів акціонерів Товариства.

Стаття 9.

Засновники Товариства несуть солідарну відповідальність за пов'язаними з його заснуванням зобов'язаннями, що виникли до його державної реєстрації.

Товариство відповідає за пов'язаними з його заснуванням зобов'язаннями Засновників тільки у разі схвалення їх дій Загальними зборами Акціонерів. Загальні збори Акціонерів, що схвалюють такі зобов'язання Засновників товариства, мають бути проведені протягом шести місяців після державної реєстрації Товариства.

Інформація про такі зобов'язання товариства має бути відображена у статуті Товариства.

Товариство не відповідає по зобов'язаннях держави, а держава не відповідає по зобов'язаннях Товариства.

Стаття 10.

Склад органів Товариства, їх компетенція, порядок утворення, обрання і відкликання їх членів та прийняття ними рішень, а також порядок зміни складу органів Товариства та їх компетенції визначатимуться статутом Товариства.

Стаття 11.

Засновники під час дії цього Договору і після його припинення протягом 5 років повинні зберігати повну конфіденційність отриманої фінансової, комерційної і іншої інформації та вживуть усіх можливих заходів для збереження отриманої або відомої їм інформації від розголошення.

Стаття 12.

Всі відносини між Засновниками, які не врегульовані цим Договором, регулюються згідно з чинним законодавством України.

Стаття 13.

Засновники не несуть відповідальності за повне або часткове невиконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, якщо таке невиконання виникло внаслідок обставин непереборної сили, дій державних органів або інших обставин, які знаходяться поза межами повного контролю засновників.

При цьому виконання обов'язків по цьому Договору відсувається на строк дії таких обставин.

Стаття 14.

У разі ліквідації (реорганізації) Засновника положення цього Договору є обов'язковими для правонаступника Засновника.

Стаття 15.

У випадку виникнення спорів або розбіжностей при виконанні зобов'язань по цьому Договору Засновники докладають усіх зусиль для їх вирішення шляхом переговорів. Якщо Засновники не дійшли згоди, будь-який з них має право передати спір до суду.

Стаття 16.

Дія цього Договору може бути припинена за згодою всіх Засновників.

Стаття 17.

Цей договір не є установчим документом Товариства.

Цей Договір набуває чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Засновників та скріплення їх відтисками печаток Засновників і діє до дати реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

Цей Договір може бути змінений чи доповнений за згодою всіх Засновників. Зміни і доповнення до цього Договору оформлюються додатковими угодами.

Стаття 18.

Цей Договір підписано у 5 примірниках, що мають однакову юридичну силу.

ПІДПИСИ ЗАСНОВНИКІВ:

Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»,
Місцезнаходження: м. Київ, вул. Госпітальна, 12Г,
код ЄДРПОУ 00032129

М.П.

Публічне акціонерне товариство
акціонерний банк «Укргазбанк»,
Місцезнаходження: м. Київ, вул. Брєванська, 1,
код ЄДРПОУ 00032280

М.П.

С.В. Шлапак

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»,
Місцезнаходження: м. Київ, вул. Горького, 127,
код ЄДРПОУ 00032112

В.В. Кононіхіна

Публічне акціонерне товариство
«Акціонерний комерційний банк «Київ»,
Місцезнаходження: м. Київ,
вул. Б.Хмельницького, 16-7, код ЄДРПОУ 14371869

С.В. Скоєрська

