

СТАТУТ

Приватного акціонерного товариства

«Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»

(нова редакція)

Затверджено
протоколом річних Загальних
зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК»
№ 1 від 28.03.2023р.

м. Київ – 2023

1. Загальні положення

1.1. Цей Статут приватного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі – Статут) встановлює порядок діяльності, реорганізації та ліквідації приватного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі – Товариство).

1.2. Публічне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (код ЄДРПОУ 38040228), створене відповідно до Засновницького договору публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» від «02» грудня 2011 року та на підставі рішення Установчих зборів публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» від «16» лютого 2012 року, змінило тип акціонерного товариства на приватне та найменування на «Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»» згідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від «27» жовтня 2017 року.

Засновниками Товариства є юридичні особи – резиденти України.

1.3. Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Конституції України, Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринки капіталів та організовані товарні ринки», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України, інших чинних законодавчих та нормативно-правових актів України та на підставі цього Статуту.

1.4. Найменування Товариства

1.4.1. Повне найменування Товариства:

- українською мовою: Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»;

- англійською мовою: «Home Loans Refinancing Agency» Private Joint-Stock Company.

1.4.2. Скорочене найменування Товариства:

- українською мовою: ПрАТ «АРЖК»;

- англійською мовою: «HLRA» PtJSC.

1.5. Товариство створене на невизначений строк.

2. Юридичний статус та відповідальність Товариства

2.1. Тип та організаційно-правова форма Товариства - приватне акціонерне товариство. Товариство набуває статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації.

2.2. Товариство є фінансовою установою і набуває статусу фінансової установи після внесення про неї запису до відповідного державного реєстру фінансових установ.

2.3. Товариство має у своїй власності відокремлене майно, може від свого імені набувати (здійснювати) майнові і особисті немайнові права та створювати (виконувати) обов'язки, має право від власного імені укладати будь-які правочини, як на території України, та і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладення чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою стороною в судах України, а також в судах іноземних держав, міжнародних судах.

Товариство має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності, використовувати своє майно для здійснення не забороненої законодавством діяльності, зокрема, відчужувати у власність та передавати у користування іншим юридичним і фізичним особам, здійснювати щодо нього будь-які дії, що не заборонені чинним законодавством України.

2.4. Джерелами формування майна Товариства є:

- внески засновників та акціонерів Товариства, передані йому у власність з підстав, передбачених чинним законодавством України;

- доходи від господарської діяльності Товариства;

- доходи від цінних паперів;
- кредити банків та інших кредиторів;
- кошти та/або майно, надані в якості міжнародної технічної допомоги;
- інші джерела формування майна з підстав, що не заборонені чинним законодавством України.

Товариство самостійно визначає джерела формування свого майна та вирішує питання розподілу коштів та їх використання, керуючись чинним законодавством України.

2.5. Товариство має самостійний баланс та відкриває власні рахунки у банках, використовує власні печатки, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Товариство має основну круглу печатку зі своїм повним найменуванням та додаткові круглі печатки зі своїм повним найменуванням з зазначенням їх порядкового номеру, та інші печатки і штампи. На основній та додаткових печатках зазначається ідентифікаційний код Товариства.

На печатках, штампах і фірмових бланках Товариства може міститися логотип Товариства.

2.6. Товариство самостійно здійснює господарську діяльність, веде облік і звітність відповідно до законодавства.

2.7. Товариство має право:

- самостійно визначати свою інвестиційну, комерційну, фінансову, кредитну політику і планувати усі види своєї діяльності відповідно до мети та предмету своєї діяльності, визначених розділом 3 цього Статуту;

- набувати майно (майнові права), користуватися та розпоряджатися ним (ними) у спосіб, що не суперечить чинному законодавству України;

- випускати, розміщувати акції, облігації, іпотечні облігації, та інші цінні папери, купувати та продавати цінні папери, набувати права на них в порядку та в спосіб, не заборонені чинним законодавством України;

- одержувати кредити та залучати інвестиції;

- виступати засновником, учасником, акціонером тощо інших юридичних осіб, засновувати об'єднання та брати участь в об'єднаннях з іншими особами, в тому числі суб'єктами підприємницької діяльності, сплачувати вклади (внески) до статутних (складених) капіталів відповідно до вимог чинного законодавства України;

- створювати на території України та за її межами свої філії та представництва, інші відокремлені підрозділи. Створені Товариством філії та представництва можуть наділятися основними засобами та обіговими коштами, які належать Товариству;

- набувати та реалізувати інші права, не заборонені чинним законодавством України.

2.8. Товариство самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном. Звернення стягнення на майно Товариства можливе у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.9. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Товариства і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства, тільки в межах належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Товариства також у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

2.10. Товариство не відповідає за зобов'язаннями акціонерів.

3. Мета і предмет діяльності Товариства

3.1. Товариство створюється з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та інших фінансових установ, які здійснюють іпотечне кредитування, а також для одержання прибутку.

3.2. Видом діяльності Товариства є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів та коштів, отриманих від розміщення іпотечних облігацій.

3.3. Товариство може здійснювати іншу діяльність, не заборонену чинним законодавством України, яка має допоміжний характер для досягнення мети Товариства. В тому числі, Товариство має право придбавати та відступати права вимоги за кредитними договорами, договорами забезпечення (включаючи поруку, заставу, іпотеку, інше), договорами страхування; формувати та здійснювати ведення реєстру іпотечного покриття; здійснювати обслуговування іпотечних активів; здійснювати діяльність з випуску, розміщення, погашення та викупу звичайних іпотечних облігацій; здійснювати операції з нерухомим майном, включаючи його придбання, відчуження, передачу/прийняття в тимчасове користування, звернення стягнення на нерухоме майно, що є предметом іпотеки тощо.

4. Статутний капітал та акції Товариства

4.1. Статутний капітал Товариства становить 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) гривень і розподілений на 35 000 (тридцять п'ять тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна.

4.2. Товариство здійснює емісію акцій відповідно до законодавства України і цього Статуту.

4.3. Акції Товариства є іменними та існують виключно в електронній формі.

4.4. В процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Товариством, яке полягає в можливості акціонера придбавати прості акції, що розміщуються Товариством, пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій, та реалізується у порядку, визначеному чинним законодавством України та рішенням Загальних зборів акціонерів про випуск акцій.

4.5. Акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами цього Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, діє протягом 20 (двадцяти) днів з дня отримання Товариством повідомлення акціонера про намір продати акції.

Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Товариства отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

Акціонер Товариства, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів Товариства із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів здійснюється через Товариство. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Товариство зобов'язане протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Товариства. Повідомлення акціонерів Товариства здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.

Якщо акціонери Товариства не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом строку, встановленого цим статутом, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам Товариства.

4.6. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Товариства має право протягом трьох місяців з дня, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.

4.7. Уступка переважного права акціонерів Товариства іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів Товариства не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Товариства в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

4.8. У разі виникнення права звернення стягнення на акції Товариства у зв'язку з їх заставою відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.

4.9. Товариство має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого статутного капіталу.

4.10. Статутний капітал Товариства може бути збільшено у порядку, встановленому чинним законодавством України, одним з таких шляхів:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

Збільшення статутного капіталу Товариства без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Збільшення статутного капіталу Товариства із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

Товариство має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

4.11. Розмір статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- анулювання раніше викуплених Товариством акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.12. Зменшення статутного капіталу Товариства допускається після повідомлення про це всіх його кредиторів в порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.13. Товариство може викупити власні акції у власників з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство має право викупити власні акції у акціонерів для подальшого продажу, розповсюдження між працівниками або з метою анулювання відповідно до чинного законодавства України.

Акції, викуплені Товариством у власників, повинні бути реалізовані або анульовані на підставі рішення Загальних зборів у відповідності до чинного законодавства України. При цьому, розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Товариством власних акцій.

5. Цінні папери Товариства

5.1. Товариство вправі здійснювати емісію акцій та інших цінних паперів (зокрема, облігацій, іпотечних облігацій, похідних цінних паперів тощо). Емісія інших, крім акцій, цінних паперів здійснюється шляхом публічної або не публічної пропозиції, якщо інше (інший порядок розміщення) не передбачено законодавством України.

5.2. Товариство має право здійснювати емісію іменних простих акцій. Порядок випуску (розміщення), придбання та обігу акцій регулюється чинним законодавством України, Статутом Товариства та рішеннями Загальних зборів акціонерів. Товариство не має права встановлювати обмеження щодо кількості акцій, що належать одному акціонеру.

Рішення про емісію інших цінних паперів, крім акцій, приймається Наглядовою радою. При цьому, рішення про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається Загальними зборами акціонерів Товариства.

5.3. Товариство здійснює емісію або продаж кожної акції, яку воно викупило, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадку розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Товариства.

Ринкова вартість акцій визначається відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства». При цьому Товариство не має права розміщувати акції за ціною нижчою за їх номінальну вартість.

Товариство здійснює емісію акцій за єдиною ринковою вартістю для всіх набувачів цінних паперів протягом всього строку розміщення акцій.

5.4. При розміщенні додаткових акцій Товариством укладається з набувачем акцій цивільно-правовий договір на придбання акцій.

Акції повинні бути оплачені в повному обсязі до моменту затвердження Загальними зборами акціонерів Товариства результатів розміщення акцій.

Наслідки несплати акцій акціонером визначаються відповідно до чинного законодавства, а також умовами розміщення акцій, що затверджуються Загальними зборами акціонерів Товариства

5.5. Прості акції Товариства не підлягають конвертації в інші цінні папери, що розміщуються Товариством.

5.6. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.

5.7. Товариство в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

5.8. Товариство зобов'язане у випадках, передбачених чинним законодавством України, здійснити оцінку та викуп акцій у акціонерів, які вимагають цього.

Порядок реалізації акціонерами їх права вимоги щодо обов'язкового викупу Товариством належних акціонерам акцій та наслідки невиконання зобов'язань Товариства щодо викупу акцій визначаються чинним законодавством України.

6. Права та обов'язки акціонерів Товариства

6.1. Акціонером Товариства визнається юридична або фізична особа - резидент або нерезидент, яка набула право власності на акції Товариства. Право власності на акції підтверджується випискою з рахунку у цінних паперах.

6.2. Кожна проста акція Товариства надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.

6.3. Кожна акція Товариства є неподільною. Якщо одна акція належить більше, ніж одній особі, всі такі особи вважаються одним акціонером і можуть здійснювати свої права через одну з таких осіб або через їхнього спільного представника шляхом надання їм відповідних повноважень.

6.4. Акціонери – власники простих акцій Товариства мають право:

6.4.1. Брати участь в управлінні Товариством у порядку, передбаченому цим Статутом, зокрема, шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через своїх представників та шляхом участі в діяльності органів управління Товариства. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування.

6.4.2. Брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і цим Статутом.

6.4.3. Отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом.

6.4.4. Вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів акціонерів та інших органів Товариства.

6.4.5. 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.

6.4.6. У разі ліквідації Товариства отримувати частину майна Товариства або вартості частини майна пропорційно до вартості належних їм акцій Товариства в черговості і порядку, передбаченому чинним законодавством України і цим Статутом.

6.4.7. Продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.

6.4.8. Вимагати викупу Товариством всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом.

6.4.9. Продати акції Товариству у разі, якщо Товариством прийнято рішення про придбання таких акцій.

6.5. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків простих акцій Товариства від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Товариства на дату внесення пропозицій, мають право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у порядку, передбаченому чинним законодавством України і цим Статутом. Відповідні пропозиції підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів, якщо вони подані з дотриманням вимог чинного законодавства України.

6.6. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 10 (десяти) або більше відсотків простих акцій Товариства від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Товариства, мають право:

6.6.1. Призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів акціонерів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

6.6.2. Вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, а у передбачених чинним законодавством України випадках – самостійно скликати позачергові Загальні збори акціонерів.

6.6.3. Вимагати проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства.

6.6.4. Вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства.

6.7. Акціонери – власники простих акцій Товариства зобов'язані:

6.7.1. Дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства.

6.7.2. Виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів управління Товариства.

6.7.3. Виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю: оплатою придбаних акцій у розмірі, в порядку і відповідно до умов, що передбачені Статутом, відповідними договорами купівлі-продажу та/або рішеннями про розміщення акцій.

6.7.4. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.

6.7.5. Виконувати інші обов'язки, що передбачені чинним законодавством України і Статутом Товариства.

7. Фонди та резерви Товариства. Розподіл прибутків та покриття збитків

7.1. Товариство формує резервний капітал у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу Товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Товариства за рік.

7.2. Частина прибутку Товариства, що залишиться після формування резервного капіталу, залишається у повному розпорядженні Товариства, і може бути спрямована рішенням Загальних зборів акціонерів, зокрема, на поповнення інших фондів, створених Товариством у відповідності з чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Порядок формування та використання таких фондів визначається рішеннями Загальних зборів акціонерів, у тому числі на підставі внутрішніх документів Товариства щодо розподілу прибутку, створення та використання інших фондів.

7.3. Покриття збитків, понесених Товариством, здійснюється відповідно до порядку покриття збитків, визначеного Загальними зборами акціонерів за поданням Наглядової ради, за рахунок коштів Резервного капіталу Товариства. Якщо коштів Резервного капіталу Товариства не

вистачає на покриття збитків, для цих цілей рішенням Загальних зборів акціонерів за поданням Наглядової ради Товариства можуть використовуватись кошти з інших фондів Товариства та проводитись інші дії, направлені на покриття збитків.

7.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів у відповідності з фінансовими показниками діяльності Товариства за звітній період. Дивіденди розподіляються між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій. Дивіденди виплачуються у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів на умовах, викладених у відповідному протоколі Загальних зборів акціонерів, один раз на рік за підсумками відповідного календарного року та у відповідності до внутрішніх документів Товариства.

7.5. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

7.6. Дивіденди можуть бути спрямовані на збільшення статутного капіталу Товариства за відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів. Таке спрямування дивідендів здійснюється у відповідності з чинним законодавством України.

7.7. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

7.8. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Товариства встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, порядок та строк їх виплати.

Товариство рекомендованим листом повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

8. Структура та органи управління Товариства. Посадові особи Товариства

8.1. Структура управління Товариства є дворівневою.

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори);
- Наглядова рада Товариства (далі – Наглядова рада);
- Правління Товариства (далі – Правління).

8.2. Посадовими особами органів управління та контролю Товариства є Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління.

8.3. Повноваження посадових осіб Товариства визначаються цим Статутом, положеннями про органи управління та контролю Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

8.4. Посадові особи Товариства повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства. Посадові особи органів Товариства повинні розкривати інформацію про наявність у них заінтересованості в укладенні будь-якого правочину стосовно Товариства (конфлікту інтересів).

9. Загальні збори акціонерів

9.1. Загальні збори є вищим органом Товариства, що здійснює управління діяльністю Товариства в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності.

9.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

9.2.1. Визначення основних напрямів діяльності Товариства, у тому числі обсягів випусків цінних паперів Товариства, зокрема іпотечних облігацій, а також обсягів придбання іпотечних активів.

9.2.2. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства.

9.2.3. Прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій.

9.2.4. Прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій згідно чинного законодавства України.

9.2.5. Прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб.

9.2.6. Прийняття рішення про емісію акцій емісію акцій, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

9.2.7. Прийняття рішення про збільшення та зменшення статутного капіталу Товариства.

9.2.8. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

9.2.9. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.

9.2.10. Прийняття рішення про зміну типу та про зміну структури управління Товариства.

9.2.11. Прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії. .

9.2.12. Прийняття рішення про використання коштів резервного капіталу Товариства.

9.2.13. Затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України.

9.2.14. Затвердження кошторисів витрат діяльності Наглядової ради.

9.2.15. Розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту

9.2.16. Затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради

9.2.17. Розгляд висновків аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду

9.2.18. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.

9.2.19. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, про винагороду членів Наглядової ради про фонди Товариства, а також змін до них.

9.2.20. Обрання членів Наглядової ради, прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради (за винятком випадків, визначених чинним законодавством України), затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

9.2.21. Прийняття рішення про притягнення членів Наглядової ради до матеріальної відповідальності.

9.2.22. Прийняття рішення про виділ, злиття, приєднання, поділ та припинення Товариства, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

9.2.23. Обрання комісії з припинення Товариства.

9.2.24. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

9.2.25. Прийняття рішення про застосування та затвердження Кодексу корпоративного управління Товариства.

9.2.26. Прийняття рішення про вчинення значного правочину, рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг,

що є предметом такої правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

9.2.27. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість чи конфлікт інтересів, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

9.2.28. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, зокрема іпотечних облігацій, на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Товариства.

9.2.29. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством України та цим Статутом.

9.3. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Товариства.

Повноваження Загальних зборів, які не належать до виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами, бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) до Наглядової ради або Правління.

9.4. Товариство зобов'язане щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори).

9.5. До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться такі питання:

- Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.;

- розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту Розгляд висновків аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради

- не рідше ніж раз на три роки : припинення повноважень членів Наглядової ради.;

- обрання членів Наглядової ради;

затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з ними.

До порядку денного річних Загальних зборів можуть бути внесені й інші питання.

9.6. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Рішення про проведення позачергових Загальних зборів приймається Наглядовою радою (простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні):

- з власної ініціативи;

- на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Товариства;

- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом.

9.7. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів у цей строк, акціонери мають право самі скликати Загальні збори із додержанням порядку їх скликання, встановленого чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори. Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Товариством вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Товариства, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про

проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

Позачергові Загальні збори можуть бути проведені шляхом заочного голосування (опитування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі поінформовані головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

9.8. Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, - акціонерами, які цього вимагають.

Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, а також змінювати порядок денний.

9.9. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому чинним законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, - акціонерами, які цього вимагають.

Зазначена вище дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати проведення Загальних зборів.

9.10. Про проведення Загальних зборів акціонери Товариства повідомляються персонально шляхом направлення засобами поштового зв'язку повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний рекомендованим листом або іншим чином, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого листа. Повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в реєстрі акціонерів, що мають право брати участь у Загальних зборах, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення.

Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Товариства - у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Товариство не пізніше ніж за 30 днів (якщо інше не встановлене законодавством) до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про їх проведення у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

9.11. Порядок внесення пропозицій до порядку денного Загальних зборів встановлюється чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори.

Зміни до порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Товариство не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

Наглядова рада Товариства, або акціонери, в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту

порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

9.12. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, Товариство (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів, шляхом направлення персональних повідомлень засобами поштового зв'язку.

9.13. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Товариства та посадові особи Товариства незалежно від володіння ними акціями Товариства.

9.14. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому чинним законодавством про депозитарну систему України.

Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.

9.15. Право на участь у Загальних зборах здійснюється акціонером як особисто, так і через представника.

Акціонер має право брати участь у Загальних зборах у такий спосіб:

- особисто брати участь в обговоренні питань порядку денного та голосувати по них;
- направляти уповноваженого представника для участі в обговоренні питань порядку денного та голосуванні по них.

9.16. Передача прав (повноважень) представнику акціонера здійснюється шляхом видачі довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути оформлена відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України.

9.17. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства та рішенням Загальних зборів.

Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – особа, визначена акціонерами, які вимагають таке скликання Загальних зборів. Загальні збори мають право обрати головуючим на Загальних зборах будь-яку іншу особу.

9.18. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому чинним законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонери (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

9.19. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Товариство повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

9.20. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

9.21. При відсутності кворуму для проведення річних Загальних зборів Наглядова рада зобов'язана призначити дату проведення повторних річних Загальних зборів.

При відсутності кворуму для проведення позачергових Загальних зборів Наглядова рада має право призначити дату проведення повторних Загальних зборів, за винятком випадків, визначених чинним законодавством України.

Порядок повідомлення акціонерів про проведення повторних Загальних зборів та порядок їх проведення повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством і цим Статутом для проведення Загальних зборів.

9.22. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

9.23. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

9.24. Рішення Загальних зборів з питань:

- про внесення змін та доповнень до Статуту Товариства,
- про анулювання викуплених акцій,
- про викуп Товариством розміщених ним акцій,
- про зміну типу та про зміну структури управління Товариства,
- про емісію акцій,
- про збільшення та зменшення статутного капіталу Товариства,
- про виділ та припинення Товариства, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення Загальних зборів з питання прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій

9.25. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

При обранні членів Наглядової ради кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів відповідного органу одночасно.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Наглядової ради вважаються обраними, а Наглядова рада вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування.

9.26. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування. Вимоги до форми і змісту бюлетеня, порядку його

затвердження та підстави визнання недійсним визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори.

9.27. Загальні збори обирають лічильну комісію у складі не менше ніж три особи (але не більше ніж сім осіб, при цьому кількість членів лічильної комісії має бути непарною). До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять до складу Наглядової ради, та Правління або є кандидатами до складу Наглядової ради.

У випадках проведення Загальних зборів дистанційно, лічильна комісія обирається Наглядовою радою.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, за договором, умови якого затверджуються Наглядовою радою. Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, та надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

9.28. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії акціонерного товариства, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

9.29. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, протягом 10 робочих днів після складення протоколу про підсумки голосування шляхом розміщення на власному веб-сайті Товариства.

9.30. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Товариства та підписом Голови Правління.

9.31. У разі необхідності, Загальні збори можуть проводитись дистанційним шляхом (дистанційні загальні збори). У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Законом України «Про акціонерні товариства».

10. Наглядова рада

10.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що в межах своєї компетенції здійснює управління Товариством, контролює та регулює діяльність Правління, а також вирішує питання, що передані до її компетенції Загальними зборами.

10.2. Члени Наглядової ради обираються акціонерами Товариства під час проведення Загальних зборів, шляхом кумулятивного голосування, з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність на строк три роки. Кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради має бути не менше 3 (трьох) осіб. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори, при цьому кількість незалежних директорів має становити більшість членів Наглядової ради. Вимоги до особи – незалежного директора встановлюються Законом України «Про акціонерні товариства».

10.3. Повноваження членів Наглядової ради дійсні з моменту їх обрання Загальними зборами, протягом трьох років. Понад цей строк, повноваження Голови та членів Наглядової ради здійснюються тільки в межах, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

10.4. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, положенням про Наглядову раду, положенням про винагороду членів Наглядової ради а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

Такий договір або контракт від імені Товариства підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Товариства цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

10.5. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

10.5.1. Розробка та затвердження планів стратегічного розвитку Товариства, річного бюджету та бізнес-планів Товариства відповідно до затверджених Загальними зборами основних напрямів діяльності та планів Товариства, контроль за їх реалізацією.

10.5.2. Представлення на розгляд та затвердження Загальних зборів планів розвитку, розподілу прибутку, пропозицій з питань удосконалення діяльності Товариства;

10.5.3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.

10.5.4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Якщо цього вимагають інтереси Товариства, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства». У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Прийняття рішення про проведення Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування) Наглядова рада приймає на вимогу Правління або з власної ініціативи.

10.5.5. Призначення Голови та секретаря Загальних зборів (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою).

10.5.6. Прийняття рішення про емісію Товариством цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує вартості 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

10.5.7. Затвердження річної інформації емітента цінних паперів.

10.5.8. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів.

10.5.9. Затвердження параметрів цінової політики Товариства.

10.5.10. Внесення на розгляд Загальних зборів пропозицій щодо обсягів випусків цінних паперів Товариства, зокрема іпотечних облігацій, а також обсягів придбання іпотечних активів на визначений період.

10.5.11. Затвердження вимог до зобов'язань за іпотечними кредитами, які придбаватимуться Товариством.

10.5.12. Встановлення умов емісії іпотечних облігацій відповідно до обсягів іпотечного покриття із зазначенням їх в Рішенні про емісію іпотечних облігацій на суму, що не перевищує

вартості 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

10.5.13. Затвердження вимог до контрагентів Товариства (комерційних банків та фінансово-кредитних установ), з якими Товариство проводить операції з рефінансування з визначенням лімітів щодо обсягів таких операцій.

10.5.14. Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства.

10.5.15. Затвердження ринкової вартості майна Товариства, ціни викупу та продажу акцій Товариства, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

10.5.16. Призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління.

10.5.17. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до цих трудових договорів (контрактів), встановлення розміру їх винагороди.

10.5.18. Контроль за діяльністю Правління.

10.5.19. Розгляд звіту Правління та прийняття рішення за результатами його розгляду (у разі необхідності).

10.5.20. Прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління.

10.5.21. Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління, в тому числі до майнової відповідальності.

10.5.22. Прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств Товариства, затвердження їх статутів.

10.5.23. Вирішення питань про участь Товариства у господарських товариствах, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, призначення іншої, ніж Голова Правління особи, що уповноважена представляти Товариство в органах юридичної особи, учасником (акціонером тощо) якої є Товариство.

10.5.24. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

10.5.25. Формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою.

10.5.26. Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування у разі скликання загальних зборів наглядовою радою.

10.5.27. Обрання аудитора (аудиторської фірми), визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

10.5.28. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства».

10.5.29. Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах.

10.5.30. Прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради, обрання та відкликання повноважень голів та членів таких комітетів.

10.5.31. Прийняття рішення, у разі необхідності, про створення служби внутрішнього аудиту, про затвердження положення про службу внутрішнього аудиту.

10.5.32. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

10.5.33. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість чи конфлікт інтересів, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, перевищує 1 (один) відсоток але менше 10 (десяти) відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

10.5.34. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

10.5.35. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства (у тому числі, акцій Товариства) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

10.5.36. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.

10.5.37. Надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) належних їм простих акцій.

10.5.38. Прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації філій і представництв Товариства, затвердження їх положень.

10.5.39. Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства.

10.5.40. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із чинним законодавством України, цим Статутом або передані на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами.

10.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

За рішенням Загальних зборів до компетенції Наглядової ради можуть бути передані питання, що належать до компетенції, але не виключної, Загальних зборів.

10.7. Наглядова рада має право:

10.7.1. Отримувати будь-яку інформацію та документи Товариства, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства.

10.7.2. Заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Товариства з окремих питань діяльності Товариства.

10.7.3. Залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Товариства.

10.8. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори.

Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Товариства. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, встановлений Загальними зборами.

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається безпосередньо до Правління Товариства не пізніше, як за сім календарних днів до дати проведення Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Наглядової ради.

10.9. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу Товариства.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

10.10. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

10.11. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

10.12. Підстави дострокового припинення повноважень складу Наглядової ради, її членів, чи заміни окремих членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством України, Положенням про Наглядову раду та договором, укладеним з відповідним членом Наглядової ради.

10.13. Голова Наглядової ради, обирається з числа членів Наглядової ради простою більшістю голосів членів Наглядової ради на першому засіданні Наглядової ради, або, у разі необхідності переобрання Голови Наглядової ради на першому засіданні Наглядової ради з моменту виникнення такої необхідності.

10.14. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності. Порядок скликання і проведення засідання Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

10.15. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, на вимогу Правління чи його члена, а також на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Товариства.

10.16. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Загальними зборами.

10.17. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

10.18. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

10.19. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні та секретар.

10.20. Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Товариства, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Товариства і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

10.21. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.

10.22. Наглядова рада може створювати із числа членів Наглядової ради тимчасові та постійні комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Перелік, порядок утворення та функції таких комітетів визначаються Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Наглядовою радою.

10.23. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Товариства з акціонерами, органами та посадовими особами Товариства.

11. Правління

11.1. Правління є виконавчим органом Товариства, який очолює Голова Правління.

Правління організовує та здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що чинним законодавством України, цим Статутом або рішенням Загальних зборів віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

11.2. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління а також несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою.

11.3. До компетенції Правління належить:

11.3.1. Визначення напрямків діяльності та розвитку Товариства, підготовка та подання на затвердження Наглядовою радою проекту стратегічного плану розвитку Товариства, річних бізнес-планів, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням.

11.3.2. Складання річних звітів Товариства та, у випадках встановлених законодавством, надання їх на затвердження Наглядовій раді та/або внесення їх для розгляду та затвердження Загальними зборами акціонерів.

11.3.3. Організація господарської діяльності Товариства, фінансування, ведення обліку та складання звітності, затвердження облікової політики Товариства.

11.3.4. Попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних зборів, підготовка цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою та/або Загальними зборами.

11.3.5. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів та засідань Наглядової ради.

11.3.6. Розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації.

11.3.7. Виконання рішень Загальних зборів та/або Наглядової ради, в межах граничних обсягів встановлених Загальними зборами, щодо розміщення (випусків) цінних паперів, у тому числі іпотечних облігацій, та інші дії, що пов'язані з випуском та обігом цінних паперів Товариства.

11.3.8. Внесення на розгляд Наглядової ради параметрів цінової політики Товариства;

11.3.9. Затвердження актів внутрішнього регулювання Товариства та внутрішніх нормативних документів, в тому числі тих, що визначають, функції та діяльність структурних підрозділів Товариства, а також регулюють поточну діяльність Товариства, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

11.3.10. Підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Товариства, стратегічного плану розвитку Товариства, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.

11.3.11. Затвердження організаційної структури Товариства.

11.3.12. Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства, за виключенням посад, призначення на які та звільнення з яких вимагає погодження чи рішення Наглядової ради.

11.3.13. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, визначення порядку їх використання та охорони.

11.3.14. Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

11.3.15. Вирішення питань добору, підготовки та використання кадрів.

11.3.16. Контроль за дотриманням чинного законодавства України в діяльності Товариства, його філіях та представництвах.

11.3.17. Організація поточного обліку та контролю, своєчасного подання звітності.

11.3.18. Розпорядження майном Товариства в межах, встановлених Статутом.

11.3.19. Здійснення заходів щодо розвитку матеріально-технічної бази Товариства, його філій та представництв.

11.3.20. Подання до Наглядової ради пропозицій щодо участі Товариства в інших юридичних особах.

11.3.21. Затвердження символіки Товариства, знаків для товарів та послуг та інших реквізитів і ознак Товариства, які потребують затвердження.

11.3.22. Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

Правління може прийняти рішення про передачу частини належних йому прав до компетенції Голови Правління.

11.4. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління становить 3 (три) особи.

11.5. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, і можуть переобиратися необмежену кількість разів.

11.6. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

11.7. Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження Голови та членів Правління. Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління та контрактами з ними.

11.8. Голова Правління організує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

11.9. До компетенції Голови Правління належить:

11.9.1. Без довіреності представляти інтереси Товариства перед іншими особами, у тому числі в державних установах, а також організаціях і підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Товариства правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії, без попереднього або додаткового погодження з органами управління Товариства, крім випадків, якщо прийняття рішення про укладення договорів та правочинів віднесено цим Статутом до виключної компетенції Наглядової ради або Загальних зборів;

11.9.2. Представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами.

11.9.3. Видавати від імені Товариства довіреності та приймати зобов'язання.

11.9.4. Скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них.

11.9.5. Розподіляти обов'язки між членами Правління.

11.9.6. Самостійно наймати та звільняти працівників Товариства (крім тих, призначення та звільнення яких вимагає погодження Наглядової ради та Правління), в тому числі керівників та головних бухгалтерів філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та актів внутрішнього регулювання Товариства.

11.9.7. В межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії та представництва.

11.9.8. Встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства України, затверджувати штатний розпис Товариства, філій

та представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства крім тих, призначення та звільнення яких вимагає погодження Наглядової ради.

11.9.9. Подавати Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління.

11.9.10. Призначати та звільняти керівників та головних бухгалтерів дочірніх підприємств.

11.9.11. Призначати секретаря засідання Правління з метою ведення протоколу засідання Правління та покладання на нього відповідальності за достовірність протоколу.

11.9.12. Вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

11.9.13. Приймати участь в Загальних зборах.

11.9.14. Затверджувати посадові інструкції працівників Товариства.

11.9.15. Заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством України.

11.9.16. Розпоряджатися майном та коштами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Статуту.

11.9.17. Вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі.

11.9.18. Вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Товариства.

11.9.19. Виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства, в тому числі для забезпечення виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

11.10. У разі тимчасової відсутності Голови Правління на період відпустки, хвороби тощо його обов'язки виконує один із членів Правління. Виконання обов'язків здійснюється членом Правління на підставі наказу Голови Правління або, у випадку неможливості видачі наказу, рішення Правління.

Особа, на яку покладаються обов'язки Голови Правління за його тимчасової відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Товариства та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях. Інші особи можуть діяти від імені Товариства у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

11.11. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, членам Правління або керівникам структурних підрозділів Товариства, в межах, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління.

11.12. Засідання Правління проводяться в міру необхідності, і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менше половини членів Правління.

11.13. На засіданні Правління кожний його член має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості присутніх членів Правління. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує обов'язки Голови Правління.

11.14. Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого члена Правління.

Члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

11.15. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуєчим на засіданні і секретарем Правління.

12. Припинення діяльності Товариства

12.1. Припинення діяльності Товариства може відбуватися в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам – правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації.

12.2. Злиття, приєднання, поділ, виділ та перетворення Товариства здійснюються за рішенням Загальних зборів, а у випадках, передбачених чинним законодавством України, – за рішенням суду або відповідних органів влади.

12.3. Добровільна ліквідація Товариства здійснюється за рішенням Загальних зборів, у порядку, передбаченому Цивільним кодексом України та іншими актами чинного законодавства України, з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Інші підстави та порядок ліквідації Товариства визначаються чинним законодавством України.

12.4. Товариство є таким, що припинилося, з дня внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців запису про його припинення.

13. Внесення змін до Статуту

13.1. Прийняття рішення про внесення змін до Статуту належить до виключної компетенції Загальних зборів.

13.2. Рішення Загальних зборів про внесення змін до Статуту приймається більш як 3/4 (три чвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

13.3. Зміни до Статуту вступають в силу з моменту їх прийняття, а для третіх осіб з дня їх державної реєстрації та у випадках, встановлених законодавством, з дати повідомлення органу, що здійснює державну реєстрацію, про такі зміни.

**Голова Правління Приватного акціонерного товариства
«Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»**

_____ **С.С.Волков**