

## Карта за оценка/Форма за оценка на Корпоративното управление в България

Метод за оценка на компаниите с двустепенна и едностепенна система на управление

Базирано на Методология, разработена от Christian Strenger

### Бележки относно методиката

Базиран на Националния кодекс за корпоративно управление в редакцията му от април 2016 год.

Отделните критерии се отнасят към съответните глави от кодекса

Степента на изпълнение по всяка точка се определя като се маркира в полето колона (1)

Тежест на въпросите: Стандартното измерване се отбелязва в колона (2)

Обобщените резултати са отразени като сума от различните критерии с общ резултат в (3)

При необходимост източникът на информация трябва да се отбележи в колоната "Информационен източник"

Удивителните пред всеки критерий изчезват, когато се маркира съответното поле в колона (1)

Картата е разработена в 2 варианта в зависимост от системата на управление, като дружеството попълва **варианта, съответстващ на неговата система за управление**

Картата следва да бъде подписана от лице с **представителна власт в дружество**.

Наименование на емитента: "ТЕКСИМ БАНК" АД

Дата на попълване: 27.03.2019 г.

Изберете системата на управление на дружеството:

Едностепенна система

Двустепенна система

Карта за оценка/Форма за оценка на Корпоративното управление в България  
 Метод за оценка на компаниите с двустепенна система на управление

Критерии

Изпълнение (1)			Стандартна оценка (2)	Брой на точките (3) = (1) * (2) Стандартна оценка
1	0.5	0		
да	частично	не		

Информационен източник
Моля, посочете начина, по който бива изпълнено изискването
Ако изпълнението не е в пълно съответствие, моля посочете причините

I. Управителен съвет

10%

I.1	Структурата и разпределението на задачите на членовете на Управителния съвет гарантират ли ефективната дейност на дружеството?	1		10%	10.0%
I.2	Спазват ли се принципите за съответствие на компетентност на кандидатите, при предложения за избор на нови членове на Управителния съвет, с естеството на дейността на дружеството?	1		15%	15.0%
I.3	В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, определени ли са техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване?	1		15%	15.0%
I.4	Възнаграждението на членовете на Управителния съвет състои ли се от основно възнаграждение и допълнителни стимули?	0.5		15%	7.5%
I.5	Допълнителните стимули на членовете на Управителния съвет конкретно определени / определяеми ли са?		0	15%	0.0%
I.6	Допълнителните стимули на членовете на Управителния съвет обвързани ли са с ясни и конкретни критерии и показатели по отношение на резултатите на дружеството и/или с постигането на предварително определени от Надзорния съвет цели? Опишете каква е връзката между допълнителните стимули на членовете на Управителния съвет и постиганите резултати на дружеството или други критерии и/или цели определени от Надзорния съвет.		0	15%	0.0%
I.7	Осигурен ли е на акционерите достъп до информация за сделки между дружеството и членовете на Управителния съвет и свързани с него лица? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи гореописаната информация.	1		15%	15.0%
				100%	63%

Съставът и функциите на УС са структурирани съгласно Устава на Банката, Правилника за работа на Управителния съвет и Националния кодекс за корпоративно управление /Кодекса/, и в съответствие с най-добрите международни стандарти в областта на корпоративното управление и принципите на Базелския комитет за банков надзор

"Тексим Банк" АД има Политика за подбор и оценка на членовете на Управителния съвет която е съобразена с регулаторните изисквания, дейността на Банката и плановете за развитие

В договорите са посочени общо задълженията, принципите за лоялност, както и основанията за прекратяване на договора и възнаграждението

Възнаграждението на членовете на Управителния съвет се формира от основно възнаграждение. Банката няма установени схеми, базирани на премии, бонуси, или участие в печалбата

Банката няма установени схеми, базирани на премии бонуси, или участие в печалбата

Информация за сделки между Банката и членовете на УС се оповестява във финансовите отчети, които се публикуват на [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg), както и на интернет страницата на Банката - [www.teximbank.bg](http://www.teximbank.bg)

II. Надзорен съвет

10%

II.1	Регламентиран ли е в устройствените актове броят на независимите членове и разпределението на задачите между тях?	1		10%	10.0%
II.2	Съществуват ли определени изисквания за подходящи знания и опит към членовете на Надзорния съвет, отговарящи на заеманата от тях позиция? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, в които са определени изискванията за подходящи знания и опит към членовете на Съвета на директорите.	1		10%	10.0%
II.3	Съществуват ли определени изисквания за спазване на принципите за приемственост и устойчивост на работата на Надзорния съвет при избора на членовете му?	1		5%	5.0%
II.4	Ограничен ли е броят на последователните мандати на независимите членове?		0	5%	0.0%
II.5	Има ли поне един член на Надзорния съвет, който да притежава финансова компетентност? Посочете адреса на интернет страницата на дружеството, на който може да бъде намерена информация за компетентността на всеки един от членовете на Надзорния съвет.	1		10%	10.0%
II.6	Има ли установена практика новите членове на Надзорния съвет да бъдат запознавани с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на дружеството?	1		10%	10.0%
II.7	Насърчават ли се обучението на членовете на Надзорния съвет? Посочете действията свързани с повишаване квалификацията на някой или всички членове на Надзорния съвет през последната година?	1		10%	10.0%
II.8	В устройствените актове на дружеството регламентиран ли е броят на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции? Посочете документа и конкретния текст, в които са определени изискванията за броя на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции.		0	10%	0.0%
II.9	Независимите членове на Надзорния съвет получават ли само основно възнаграждение без допълнителни стимули?	1		5%	5.0%
II.10	Отразява ли възнаграждението на независимите членове на Надзорния съвет участието им в заседания, изпълнението на техните задачи да контролират действията на изпълнителното ръководство и ефективното им участие в работата на дружеството? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, описваща връзката между възнаграждението на независимите директори и изпълняваните от тях функции.		0	5%	0.0%
II.11	Компанията следва ли принципа за некомпенсиране на членовете на Надзорния съвет с акции или опции?		0	5%	0.0%
II.12	Осигурен ли е достъп на акционерите до информация за сделки между дружеството и членовете на Надзорния съвет и свързани с него лица? Опишете процедурата и мястото, евентуално адреса на интернет страницата на дружеството, на който може да бъде получена информация за сделките между дружеството и членовете на Надзорния съвет и свързани с него лица.	1		10%	10.0%
II.13	Процедурите за избор на нови членове отчитат ли изискванията за приемственост и устойчивост на функциониране на Надзорния съвет?	1		5%	5.0%
				100%	75%

Броят и изискванията за независимите членове на НС са регламентирани в Устава на Банката

Изискванията са регламентирани в Устава на Банката в съответствие със законите и нормативни изисквания Уставът на Банката е обявен в Търговския регистър ГТР/

Изборът на членове на НС се осъществява от Общото събрание на акционерите след одобрение от БНБ като се съобразяват принципите за приемственост и устойчивост в работата на НС

Съгласно Устава, членовете на НС могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения

Информацията за професионалния опит и компетенциите на членовете на Надзорния съвет се намира на интернет страницата на Банката - [www.teximbank.bg](http://www.teximbank.bg), раздел "Информация за инвеститорите" Същата е достъпна и на [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg)

Всички членове на Надзорния съвет се запознават детайлно с основните въпроси свързани с дейността на Банката

Банката насърчават всякакви форми на повишаване на квалификацията на членовете на Надзорния съвет

В устройствените актове на дружеството не са регламентирани броя на дружествата, в които могат да участват членовете на НС

Независимите членове на НС получават само основно възнаграждение

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет се определят от Общото събрание на акционерите

Няма практика за компенсиране на членовете на НС с акции и опции

Информация за сделки между Банката и членовете на НС се оповестява във финансовите отчети, които се публикуват на [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg), както и на интернет страницата на Банката - [www.teximbank.bg](http://www.teximbank.bg)

Членовете на НС се предлагат и избират от Общото събрание на акционерите, съобразно изискванията на Устава на Банката, спазвайки най-добрите корпоративни практики и Националния кодекс за корпоративно управление

**III. Сътрудничество между Управителния и Надзорния съвети**

**10%**

III.1	Съществуват ли вътрешнофирмени правила, регламентиращи регулярния, навременен и изчерпателен обмен на информация между Управителния и Надзорния съвет?	1		20%	20.0%
III.2	Корпоративните ръководства утвърдили ли са политика на дружеството по отношение на разкриването на информация и връзките с инвеститорите? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописаната информация. Посочете датата, на която последно са ревизирани и/или актуализирани приетата политика.	1		20%	20.0%
III.3	Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси регламентиран ли са в устройствените актове на дружеството? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописаната информация. Посочете датата, на която последно са ревизирани и/или актуализирани приетите процедури.	1		20%	20.0%
III.4	Съществуват ли определени изисквания за спазване на принципите за приемственост и устойчивост на работа на Управителния съвет при назначаването и освобождаването на членовете му?	1		20%	20.0%
III.5	Корпоративните ръководства приели ли са и спазват ли Етичен кодекс? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописания документ. Посочете датата, на която последно е ревизиран и/или актуализиран кодексът, и опишете дали през последната година е имало случаи, изискващи прилагането на заложените в кодекса принципи.	1		20%	20.0%
				<b>100%</b>	<b>100%</b>

В съответствие с принципите за добро корпоративно управление между НС и УС се поддържа открит диалог. Взаимодействието между НС и УС е регламентирано в Устава на Банката и Правилника за работа на Управителния съвет.

Разкриването на информация и връзките с инвеститорите се извършва по регламентирания в закона начин. Информацията се оповестява на [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg), в раздел "Новини, подраздел "Корпоративни съобщения", както и на интернет страницата на Банката [www.leximbank.bg](http://www.leximbank.bg).

Изискванията за избягване и разкриване на конфликти на интереси са регламентираны в Устава на Банката /последно актуализиран от ОСА на 24.10.2018 г./, Правилна за реда за разкриване на конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност /последно актуализирани 19.02.2014 г./, Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите в Банката /приет на 25.11.2015 г./.

Изискванията за приемственост и устойчивост при избор на членове на УС са регламентираны в Устава на Банката. Политиката за подбор и оценка на членовете на УС и Правилника за работа на Управителния съвет.

"Тексим Банк" АД е приела да спазва Кодекс за етично поведение, който определя основните принципи етични норми и корпоративни ценности, на които се градят политиките и бизнес плановете, правилата, процедурите и ежедневната оперативна работа. Кодексът за етично поведение на администраторите и служителите в Банката е приет с Решение на УС от 25.11.2015 г. и е утвърден от Надзорния съвет с решение от 27.11.2015 г.

**IV. Одит и вътрешен контрол**

**20%**

IV.1	Има ли компанията изградена система за вътрешен контрол, която включително да идентифицира рисковете, съпътстващи дейността на дружеството и да подпомага тяхното ефективно управление?	1		25%	25.0%
IV.2	Системата за вътрешен контрол гарантира ли ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация?	1		25%	25.0%
IV.3	Корпоративното ръководство подпомага ли е за дейността си от одитен комитет?	1		25%	25.0%
IV.4	Прилага ли се принципа за ротация при предложенията и избора на външен одитор? Посочете външните одитори на дружеството за последните три години.	1		25%	25.0%
				<b>100%</b>	<b>100%</b>

В "Тексим Банк" АД има изградена Специализирана служба "Вътрешен одит" (СВСО), която се избира от Общото събрание на акционерите и е подчинена на ОСА и НС. Системата за вътрешен контрол, която създава контролни функции с подходящи правомощия за изпълнение на своите задължения. Рамката за вътрешен контрол обхваща цялата организация, включително дейността на всички структурни, спомагателни и контролни звена с надеждни административни и отчетни процедури, съответстващи на дейността на Банката.

Системата за вътрешен контрол гарантира ефективни и ефикасни операции, адекватен контрол на риска разумно управление на дейността, надеждност на финансовата и нефинансовата информация. Служителите изпълняващи контролни функции, редовно предоставят на компетентните органи за управление официални доклади.

Надзорният съвет одобрява предложението на Управителния съвет до Общото събрание на акционерите на Банката за избор на одитен комитет в състав, който отговаря на законовите изисквания и конкретните нужди на Банката. Одитният комитет наблюдава процеса на финансово отчетяване и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност, ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчетяване в Банката, задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване. Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа и регламента, определен в Закона за независимия финансов одит. Ръководството на Банката подпомага одитния комитет, писмено мотивират пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм.

"Делойт България" ООД - от 2011 г. до 2017 г. "Грант Торнтон" ООД - от 2017 г. и "РСМ БГ" ЕООД - от 2018 г.

**V. Защита правата на акционерите**

**20%**

V.1	Всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните, третират ли се равнопоставено?	1		10%	10.0%
V.2	Корпоративните ръководства разработили ли са правила за организирането и провеждането на редовните и извънредни Общи събрания на акционерите на дружеството, които гарантират равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред на Общото събрание? Посочете конкретното място и реда, евентуално - адреса на интернет страницата на дружеството, на която може да се получи достъп до гореописаната информация. Посочете датата, на която последно са ревизирани и/или актуализирани приетите правила.	1		15%	15.0%
V.3	Организиран ли корпоративните ръководства процедурите и реда за провеждане на Общо събрание на акционерите по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването?	1		10%	10.0%
V.4	Предприемат ли корпоративните ръководства действия за насърчаване участието на акционери в Общото събрание на акционерите и какви?	1		10%	10.0%

УС и НС в изпълнение на правомощията си съобразно законово и нормативно регламентираните отговорности в Устава на Банката, гарантират равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери. Ръководството на Банката осигурява информираност на всички акционери.

Изискванията за свикване и провеждане на Общи събрания на акционерите са регламентираны в Устава на Банката. Уставът на Банката е последно актуализиран от ОСА на 24.10.2018 г. и е достъпен в ТР. Общото събрание се свиква с покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на общото събрание. Поканата се публикува на интернет страницата на Банката и се оповестява на КФН и обществеността при условията и по реда на ЗПЦК. Информацията се оповестява на [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg), в раздел "Новини, подраздел "Корпоративни съобщения", както и на интернет страницата на Банката - [www.leximbank.bg](http://www.leximbank.bg), раздел "Информация за инвеститорите" - Общо събрание на акционерите.

Ръководството организира процедурите и реда за провеждане на Общото събрание на акционерите по начин, който не затруднява, или оскъпява ненужно гласуването.

Корпоративното ръководство предоставя достатъчна и навременна информация относно датата и мястото на провеждане на Общото събрание, както и пълна информация относно въпросите, които ще се разглеждат и решават на събранието. Протоколи от Общи събрания на акционерите, покани за ОСА, достъпни на интернет страница [www.leximbank.bg](http://www.leximbank.bg), раздел "Информация за инвеститорите".

V.5	В материалите на общите събрания на акционерите всички предложения относно основни корпоративни събития представят ли се като отделни точки в дневния ред на Общото събрание (в т.ч. предложенията за разпределение на печалбата)? Посочете адреса на секцията на интернет страницата на дружеството, в която е налична гореспоменатата информация и документите представени на акционерите за последното Общо събрание на дружеството.	1			10%	10.0%	Текстовете в писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределение на печалба. Банката обявява на интернет страницата си информацията относно провеждането на Общото събрание на акционерите - <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a> , раздел "Информация за инвеститорите" - Общо събрание на акционерите
V.6	Дружеството поддържа ли на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите? Посочете адреса на секцията, в която е описана гореспоменатата информация, на интернет страницата на дружеството.	1			10%	10.0%	Информация относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите са публично достъпни през корпоративната интернет страница <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a> , раздел "Информация за инвеститорите" - Общо събрание на акционерите
V.7	Осигурен ли е механизъм за съдействие на акционерите, имащи право съгласно действащото законодателство да включват допълнителни въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на Общото събрание? Представете описание на гореспоменатия механизъм.	1			10%	10.0%	Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред. Управителният съвет съдейства на акционерите за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание.
V.8	Акционерите уведомявани ли са за резултатите от Общото събрание чрез интернет и в съответния срок? Посочете адреса на секцията, в която е налична гореспоменатата информация, на интернет страницата на дружеството.	1			15%	15.0%	Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публичното оповестяване на Протокола от провеждане на Общото събрание и обявяването му в Търговския регистър. Информацията се оповестява на <a href="http://www.infostock.bg">www.infostock.bg</a> /в раздел Новини, подраздел "Корпоративни съобщения"/, както и на интернет страницата на Банката <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a> раздел "Информация за инвеститорите" - Общо събрание на акционерите
V.9	Присъстват ли всички членове на корпоративните ръководства на Общите събрания на акционерите на дружеството? Посочете колко от членовете на корпоративните ръководства са присъствали на последното редовно Общо събрание на акционерите на дружеството.	1			10%	10.0%	Всички членовете на УС и НС са поканени да присъстват на Общите събрания на акционерите. Банката се стреми да осигури присъствие на членовете на УС и НС на ОСА. На последното Редовно ОСА са присъствали четирима членове на УС и един член на НС
					100%	100%	

#### VI. Разкриване на информация

20%

VI.1	Приели ли са корпоративните ръководства вътрешни правила, които да осигуряват своевременното оповестяване на всяка съществена периодична и инцидентна информация относно дружеството, неговото управление, корпоративните му ръководства, оперативната му дейност и акционерната му структура?	1			10%	10.0%	Банката спазва най-добрите практики по отношение разкриването на информация без това да е формулирано като писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация се отразява от корпоративното ръководство. Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно след преценка на необходимостта от нейното разкриване. В Банката са приети и действат Правила за третиране на вътрешна информация.
VI.2	Системата за разкриване на информация на дружеството гарантира ли равнопоставеност на адресатите на информацията (акционери, заинтересовани лица, инвестиционна общност) и изключва ли злоупотребите с вътрешна информация? Опишете основните характеристики на създадената и поддържана система за разкриване на информация на дружеството и начина, по които дружеството оповестява тя гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията.	1			10%	10.0%	Банката оповестява информация към обществеността чрез Електронната система за разкриване на информация <a href="http://www.infostock.bg">www.infostock.bg</a> , чрез която се осигурява ефективното разпространение на информация до възможно най-широк кръг лица едновременно, и по начин, който не ги дискриминира.
VI.3	Системата за разкриване на информация осигурява ли пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и информирани решения и оценки?	1			5%	5.0%	Банката спазва най-добрите практики по отношение разкриването на информация без това да е формулирано като писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация се отразява от корпоративното ръководство. Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно след преценка на необходимостта от нейното разкриване.
VI.4	Корпоративните ръководства утвърдили ли са и контролират ли спазването на вътрешни правила за изготвяне на годишните и междинните отчети и реда за разкриване на информация?	1			10%	10.0%	"Тексим Банк" АД прилага процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.
VI.5	Компанията поддържа ли актуална корпоративна интернет страница? Посочете адреса на корпоративната интернет страница.	1			10%	10.0%	"Тексим Банк" АД поддържа корпоративна интернет страница <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a> с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната чрез нея информация в съответствие с нормативните изисквания и добрите корпоративни практики.
VI.6	Компанията разкрива ли на корпоративната си интернет страница цялата информация посочена в Глава 4, 34 от Кодекса? В случай, че дружеството не спазва някои от препоръките на Кодекса - моля опишете конкретните текстове и причините за неспазването им.	1			15%	15.0%	На интернет страницата на Банката е създаден раздел "Информация за инвеститорите", където регулярно се публикува информация за дружеството, документи засягащи дейността на "Тексим Банк" АД, както и всяка друга публична информация в интерес на акционерите, инвеститорите и останалите заинтересовани лица. "Тексим Банк" АД разкрива регулираната информация пред обществеността, както и посредством електронната медия "Инфосток" АД, чрез официалния уебсайт <a href="http://www.infostock.bg">www.infostock.bg</a> /в раздел Новини, подраздел "Корпоративни съобщения"/. Информацията е достъпна и в устройствените актове на Банката в ТР и ГФО в ТР.
VI.7	Компанията поддържа ли англоезична версия на корпоративната си интернет страница с посоченото съдържание в Глава 4, Т. 34 от Кодекса?		0		15%	0.0%	"Тексим Банк" АД не поддържа англоезична версия на корпоративната си интернет страница.
VI.8	Компанията информира ли периодично, в съответствие със законовите норми и добрата международна практика за разкриване на информация от нефинансов характер, за икономически, социални и екологични въпроси, касаещи заинтересованите лица (например: борба с корупцията; работа със служителите, доставчиците и клиентите; социална отговорност на дружеството; опазване на околната среда)?	0.5			10%	5.0%	"Тексим Банк" АД поддържа корпоративна интернет страница <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a> с утвърдено съдържание и обхват в съответствие с нормативните изисквания и добрите корпоративни практики.
VI.9	Осигурен ли е лесен достъп на акционерите до приетата дружествена политика за определяне на възнагражденията и тантиемите на членовете съвета, както и до информацията относно получените от тях годишни възнаграждения и допълнителни стимули?	1			10%	10.0%	Информация относно прилаганата от Банката Политика за възнагражденията се оповестява в Годишните доклади за дейността, които са публично достъпни през корпоративната интернет страница <a href="http://www.teximbank.bg">www.teximbank.bg</a> , както и на <a href="http://www.infostock.bg">www.infostock.bg</a> /в раздел Новини, подраздел "Корпоративни съобщения"/.
VI.10	Корпоративните ръководства оповестили ли са своевременно структурата на капитала на дружеството и споразумения, които водят до упражняване на контрол съгласно неговите правила за разкриване на информация?	1			5%	5.0%	"Тексим Банк" АД оповестява структурата на капитала в съответствие с нормативните изисквания и добрите корпоративни практики.
					100%	80%	

**VII. Корпоративно управление - ангажиране (вкл. заинтересовани лица)**

**10%**

VII.1	Дружеството идентифицирало ли е кои са заинтересованите лица с отношение към неговата дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото му развитие?	1			20%	20.0%
VII.2	Корпоративните ръководства осигуряват ли ефективно взаимодействие със заинтересованите лица?	1			20%	20.0%
VII.3	Компанията има ли разработени конкретни правила за отчитане интересите на заинтересованите лица, които правила да осигуряват и тяхното привличане при решаване на определени, изискващи позицията им въпроси?	1			20%	20.0%
VII.4	Гарантират ли корпоративните ръководства достатъчна информираност на всички заинтересовани лица относно законово установените им права и ако да - по какъв начин?	1			20%	20.0%
VII.5	Корпоративните ръководства гарантират ли правото на своевременен и редовен достъп до относима, достатъчна и надеждна информация относно дружеството, когато заинтересованите лица участват в процеса на корпоративно управление и ако да - по какъв начин?	1			20%	20.0%
					100%	100%

Банката идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към нейната дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото ѝ развитие и които от своя страна могат да повлияят на дейността ѝ, като УС във всеки отделен случай на сделка със заинтересовано лице по смисъла на чл 38 от Националния кодекс за корпоративно управление следи за спазването на препоръките по глава V от Кодекса

Корпоративното ръководство на "Тексим Банк" АД осигурява ефективно взаимодействие със заинтересованите лица

Изискванията са спазени с утвърдени от Банката писмени политики, чието прилагане се следи съобразно приложимите нормативни и вътрешнобанкови изисквания

Поддържането на ефективно взаимодействие със заинтересованите лица от корпоративното ръководство осигурява информираност на заинтересованите лица относно законово установените им права

Изискванията са спазени с утвърдени от Банката писмени политики, чието прилагане се следи съобразно приложимите нормативни и вътрешнобанкови изисквания

**VIII. Институционални инвеститори, пазари на финансови инструменти и други**

**10%**

VIII. 1	Осигуряват ли корпоративните ръководства ефективно взаимодействие на дружеството с неговите акционери - институционални инвеститори, а също така и с регулираните пазари на финансови инструменти и инвестиционните посредници на тези пазари и ако да - по какъв начин?	1			20%	20.0%
VIII. 2	При избора на инвестиционни посредници и съответно оператори на пазари, на които да се търгуват финансовите им инструменти, корпоративните ръководства отчитат ли в каква степен действията на тези лица се базират на пазарни информация и принципи?	1			20%	20.0%
VIII. 3	Съгласуват ли корпоративните ръководства със своите инвестиционни посредници и институционални инвеститори политиката и практиките на дружеството за корпоративно управление?	1			20%	20.0%
VIII. 4	Дружеството изисква ли разкриване и ограничаване на конфликтите на интереси от упълномощените съветници, анализатори, брокери, рейтингови агенции и други, които предоставят анализи или консултации?	1			20%	20.0%
VIII. 5	Ако дружеството е допуснато до търговия в юрисдикция, различна от тази, в която е учредено, оповестява ли приложимите и за тази юрисдикция правила за корпоративно управление?	1			20%	20.0%
					100%	100%

Корпоративното ръководство чрез приетите политики, правила и процедури осигурява ефективно взаимодействие на дружеството с неговите акционери

При избора на инвестиционен посредник, Корпоративното ръководство на "Тексим Банк" АД действа по начин, който е в пълно съответствие с регулаторните изисквания и добри практики

Чрез приетите политики, правила и процедури, Корпоративното ръководство на "Тексим Банк" АД съгласува своите действия с тези на инвестиционния посредник в пълно съответствие с регулаторните изисквания и добри практики

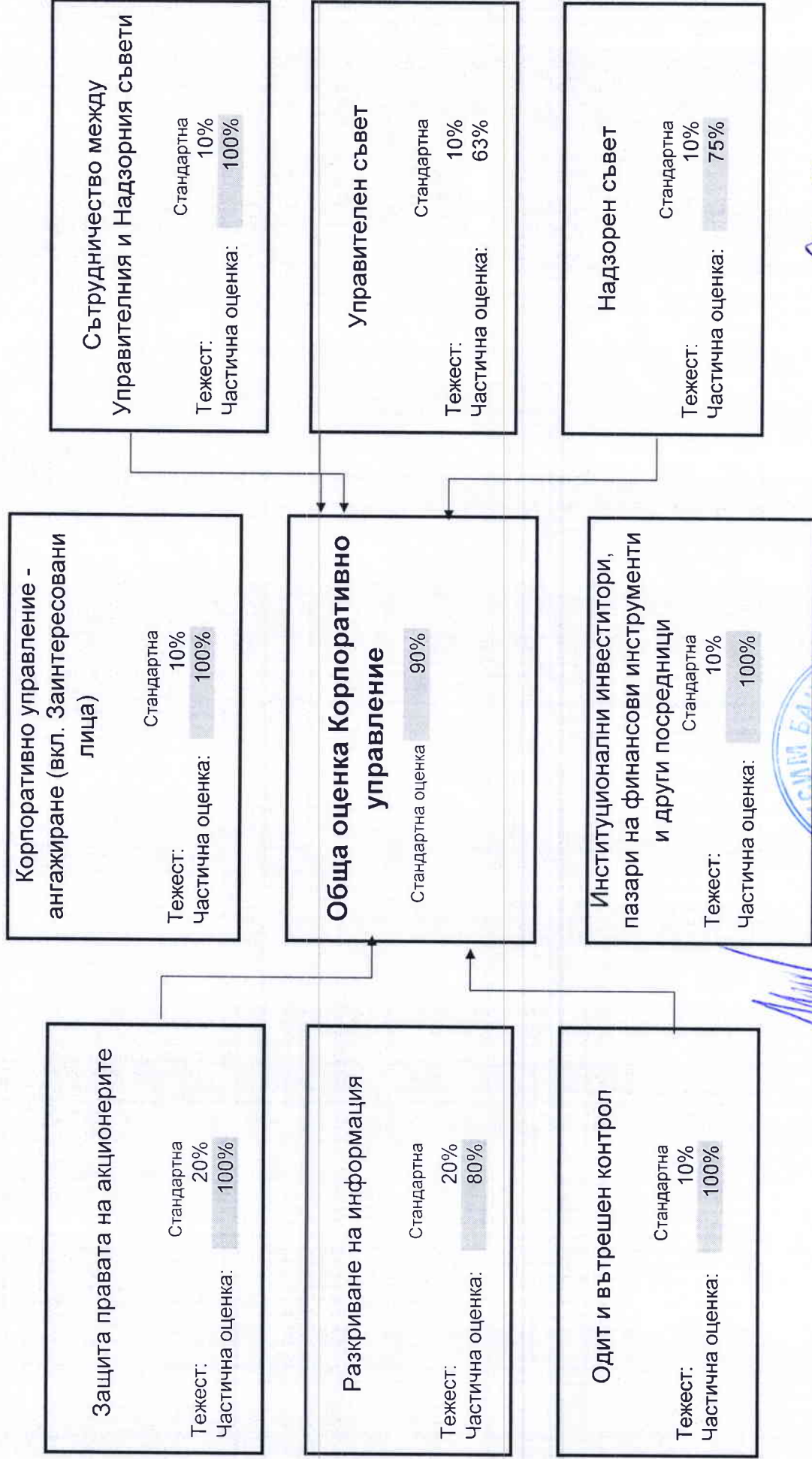
Правилата и практиката на Банката по отношение избягването и разкриването на конфликти на интереси е в съответствие с нормативните изисквания, приложими към Банката, в т ч в качеството ѝ на кредитна институция, публично дружество и инвестиционен посредник

"Тексим Банк" АД не е допусната до търговия в юрисдикция, различна от тази, в която е учредена

# Corporate Governance Self-evaluation Scorecard®

## Карта за оценка/Форма за оценка на Корпоративното управление в България Обобщени резултати за компаниите с двустепенна система на управление

(През. Маг. 2008)



Ивайло Дончев

/Изпълнителен директор/

Мария Видолова

/Изпълнителен директор/

