

МАТЕРИАЛИ

ЗА

ИЗВЪНРЕДНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА

„ТЕКСИМ БАНК” АД

НАСРОЧЕНО ЗА 24 ОКТОМВРИ 2018 Г.

ГР. СОФИЯ

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. Дневен ред и предложения за решения.
2. По т. 1 от дневния ред:
 - Проект на предложение
3. По т. 2 от дневния ред:
 - Проект на Устав на „Тексим Банк“ АД
4. Други:
 - Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 42 от 29.08.2018 г.;
 - Образец на пълномощно;
 - Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за извънредно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г.

Дневен ред и предложения за решения

1. Промяна на адреса на управление на „Тексим Банк“ АД.
Предложение за решение: *Общото събрание на акционерите променя адреса на управление на „Тексим Банк“ АД на: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117.*
2. Промени в Устава на „Тексим Банк“ АД.
Предложение за решение: *Общото събрание на акционерите променя Устава на „Тексим Банк“ АД във връзка с промяната на адреса на управление, като чл.3 на Устава придобива следната редакция: „Седалището на Банката е град София, община Столична, а адресът на управление: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117, където се намира нейното централно управление“.*
3. Разни.

Материали по т. 1 от дневния ред

- Проект на предложение

Предложение за решение:

Общото събрание на акционерите променя адреса на управление на „Тексим Банк“ АД на: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117.

Материали по т. 2 от дневния ред

- Проект на Устав на „Тексим Банк“ АД

ПРОЕКТ

УСТАВ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

(приет с решение на Общото събрание на акционерите от 28 юни 2012 г., изм. с решение на Управителния съвет от 28.12.2012г. за отразяване на промяна в размера на капитала, взето на основание решения от Общото събрание на акционерите от 10.09.2012г., изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 28.12.2017г., изменен с решение на Общото събрание на акционерите от г.)

РАЗДЕЛ I

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Статут

Чл. 1. (1) „ТЕКСИМ БАНК“ АД (наричана по-долу “Банката”) е акционерно дружество, учредено и осъществяващо своята дейност съгласно разпоредбите на българското банково и търговско законодателство (Закона за кредитните институции и Търговския закон), в съответствие с останалите специални законови и подзаконовни нормативни актове, уреждащи дейността на този род дружества, както и при спазване на разпоредбите на този Устав.

(2) Банката е юридическо лице.

(3) Банката е публично дружество по смисъла на чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) от решението на Комисията за финансов надзор (КФН) за регистриране на акциите на Банката с цел търговия на “Българска фондова борса – София” АД (Борсата). От придобиването на статут на публично дружество, Банката осъществява своята дейност и в съответствие с разпоредбите на ЗППЦК и подзаконовите актове по неговото прилагане.

Фирма

Чл. 2. Банката осъществява дейността си под фирмата „ТЕКСИМ БАНК“ АД. Фирмата на Банката се изписва на английски език “TEXIM BANK” AD.

Седалище и адрес на управлението

Чл. 3. /Изменен с Решение на Общото събрание на акционерите отг./ Седалището на Банката е град София, община Столична, а адресът на управление: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ 117, където се намира нейното централно управление.

Срок

Чл. 4. Банката е учредена за неопределен срок от време.

Предмет на дейност

Чл. 5. (1) Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

(2) /Изменена с Решение на Общото събрание на акционерите от 28.12.2017г./ Банката извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;

ПРОЕКТ

- 7.търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
 - 8.предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
 - 9.парично брокерство;
 - 10.придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
 - 11.издаване на електронни пари;
 - 12.придобиване и управление на дялови участия;
 - 13.отдаване под наем на сейфове;
 14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
 15. други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.
- (3) Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в ал. 1 и 2 на този член, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.
- (4) Банката може да участва в дружества, консорциуми и други форми на сдружаване, допустими от закона, при изпълнение на условията, предвидени в Закона за кредитните институции (ЗКИ), и останалото приложимо законодателство.
- (5) Банката може да създава клонове в Република България и в чужбина.

Територия на дейност

Чл. 6. Банката осъществява дейността в Република България и в чужбина при определените от закона условия.

Печат

Чл. 7. (1) Банката има кръгъл печат с надпис "ТЕКСИМ БАНК" АД София.

(2) В печатите на клоновете на Банката се добавя името на населеното място, което е седалище на клона.

(3) В международната си кореспонденция Банката използва кръгъл печат с английски превод на фирмата ѝ.

РАЗДЕЛ II

КАПИТАЛ И АКЦИИ. ЗАЕМНИ СРЕДСТВА

Капитал

Чл. 8. (изм. с решение на Управителния съвет от 28.12.2012г. за отразяване на промяна в размера на капитала, взето на основание решения от Общото събрание на акционерите от 10.09.2012г.)

(1) Капиталът на Банката е 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една. Капиталът на Банката е внесен изцяло.

(2) Размерът на капитала може да бъде изменян по реда, определен в закона и в настоящия Устав. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Акции

Чл. 9. (1) Акциите на Банката са безналични ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката.

(2) Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

(3) Правата по ал. 2 възникват с изплащането на емисионната стойност на акцията. Акционерите имат и други права съгласно Устава и действащото законодателство.

ПРОЕКТ

(4) Банката може да издава и привилигировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от действащото законодателство. Банката не може да издава привилигировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

(5) Всички акции, които дават еднакви права, представляват отделен клас акции. Не е допустимо ограничаването на правата на отделни акционери от един клас.

Емисионна стойност

Чл. 10. (1) Емисионна е стойността, по която новите акции се поемат от учредителите, съответно от записващите нови акции при увеличаване на капитала.

(2) Емисионната стойност не може да бъде по-малка от номиналната. Минималната емисионна стойност се определя с решението за увеличаване на капитала, взето от Общото събрание на акционерите.

(3) Разликата между номиналната и емисионната стойност на акциите се отнася във фонд "Резервен" на Банката.

Неделимост

Чл. 11. Акциите са неделими. Когато една акция принадлежи на няколко лица, те упражняват правата си по нея заедно, като определят пълномощник.

Книга на акционерите

Чл. 12. (1) Книгата на акционерите на Банката се води от Централния депозитар.

(2) Централния депозитар издава удостоверителен документ за притежаването на акции (депозитарна разписка) при условията и по реда на действащото законодателство.

Разпореждане с акции

Чл. 13. (1) Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство.

(2) Прехвърлянето на безналичните поименни акции, издадени от Банката, има действие от момента на регистрацията на сделката в Централния депозитар.

(3) Акционерите на Банката имат задълженията за разкриване на дялово участие в случаите и по реда на глава 11 от ЗППЦК, предвидени в ЗППЦК. (4) Банката може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ и при условията на другите приложими разпоредби на действащото законодателство.

Вноски

Чл. 14. Лицата, записали акции, са длъжни да изплатят напълно емисионната стойност на новите акции в определения в решението за увеличаване на капитала срок, освен при увеличаване на капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал, съгласно чл. 197 от ТЗ, както и чрез превръщане на облигации в акции.

Увеличаване на капитала

Чл. 15. (1) Капиталът на Банката може да бъде увеличаван по решение на Общото събрание на акционерите чрез издаване на нови акции съгласно действащото законодателство, включително:

1. с цел привличане на външни средства;

2. при превръщане на част от печалбата в капитал;

3. при трансформиране на част от средствата във фонд „Резервен“ в капитал;

4. чрез превръщане на издадени като конвертируеми облигации в акции.

(2) Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции, както и чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвертируеми.

(3) Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван с непарични вноски (чл. 193 от ТЗ), под условие (чл. 195 от ТЗ) или при ограничаване на предимственото право на акционерите при условията на чл.

ПРОЕКТ

194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от ТЗ, освен в специално предвидените в закона случаи, включително при условията, предвидени в чл. 113, ал. 2 от ЗППЦК.

(4) При увеличаване на капитала чрез привличане на нови средства емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло.

(5) При увеличаване на капитала се спазват и другите изисквания на чл.112 и следващите от ЗППЦК.

Намаляване на капитала

Чл. 16. (1) Капиталът на Банката може да бъде намален само с писмено разрешение на БНБ чрез:

1. намаляване на номиналната стойност на акциите;

2. обезсилване на акции след придобиването им от Банката.

(2) Капиталът на Банката не може да бъде намален чрез принудително обезсилване на акции.

(3) Капиталът на Банката може да се намалява за покриване на загуби, когато няма достатъчно средства за покриването им в специалните резерви и във фонд „Резервен“ на Банката.

(4) Намаляването на капитала става с решение на Общото събрание, прието с мнозинство две трети от гласовете на представените на заседанието акции. Решението трябва да съдържа целта на намаляването и начина, по който ще се извърши.

Облигации и други дългови ценни книжа

Чл. 17. (1) По решение на Общото събрание или на Управителния съвет в рамките на овластяването по ал. 2 на този член (с одобрение на Надзорния съвет), Банката може да издава облигации по реда и при условията, определени от ТЗ или чрез публично предлагане по реда на ЗППЦК. Банката може да издава и други дългови ценни книжа, както и други права, свързани с акции, облигации или други дългови ценни книжа, по решение на компетентните съгласно този Устав органи.

(2) В срок до 5 години, считано от датата на вписване на новия Устав на Банката, Управителният съвет се овластява да взема решения за издаване на облигации (включително ипотечни) в размер до 10 000 000 евро или равностойността им в друга валута за всяка календарна година от петгодишния период. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет. Условията на облигационния заем се определят в решението на Управителния съвет при спазване на разпоредбите на действащото законодателство.

(3) Банката може да издава облигации, които да се превръщат в акции (конвертируеми облигации) по решение на Общото събрание. При издаване на конвертируеми облигации всеки акционер има право в определен срок да придобие толкова от тях, колкото е съответния му дял в капитала на Банката. Емисионната стойност на конвертируемите облигации не може да бъде по-ниска от номиналната стойност на издадените от Банката акции. Редът за превръщането на облигации в акции се определя в решението на Общото събрание за издаване на облигациите.

РАЗДЕЛ III

АКЦИОНЕРИ - ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Акционери

Чл. 18. (1) Акционери на Банката могат да бъдат български и чуждестранни физически и юридически лица.

(2) Физическо или юридическо лице, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение на БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в Банката, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано по смисъла на ЗКИ или това участие достига или надхвърля праговете, определени в ЗКИ, както и когато Банката става дъщерно дружество.

Права на акционерите

Чл. 19. (1) Акционерите на Банката имат право:

1. на глас в Общото събрание, като една акция дава право на един глас;

2. на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции. Право да получат дивидент имат, в съответствие със ЗППЦК, лицата, вписани в регистрите на Централния

ПРОЕКТ

депозитар като акционери на 14-тия ден след деня на Общото събрание, на което е приет Годишния финансов отчет и решението за разпределение на печалбата;

3. на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции;
4. да придобият част от новите акции, издадени при увеличение на капитала, която съответства на дела им в капитала до увеличението;
5. да се запознаят с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание;
6. да упълномощят писмено друго лице да ги представлява в Общото събрание при спазване на изискванията, предвидени в този Устав и в ЗППЦК;
7. други права съгласно този Устав и действащото законодателство.

(2) Правото на глас в Общото събрание възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на увеличението на капитала в търговския регистър. Правото на глас в Общото събрание, в съответствие със ЗППЦК, се упражнява от лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери 14 дни преди датата на Общото събрание.

Задължения на акционерите

Чл. 20. (1) Акционерите на Банката са длъжни да внесат изцяло емисионната стойност на записаните акции в сроковете, определени в решението на компетентния орган.

(2) Акционерите не отговарят лично за задълженията на Банката.

(3) Лицата, които пряко или непряко притежават най-малко 25% от гласове в Общото събрание на Банката или я контролират, са длъжни в седемдневен срок от придобиване на гласовете, съответно на контрола да декларират пред Управителния съвет на Банката, както и пред заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност" и Борсата, информация:

- а) за юридическите лица, в които притежава пряко или непряко поне 25% от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;
- б) за юридическите лица, в чиито управителни или контролни органи участват, или чиито прокуристи са;
- в) за известните им настоящи и бъдещи сделки, за които считат, че могат да бъдат признати за заинтересувани лица.

Лицата по изречение първо са длъжни да актуализират декларацията в седемдневен срок от настъпване на съответните обстоятелства.

(4) Акционерите на Банката имат задълженията за разкриване на дялово участие по чл.13, ал.3, както и други задължения съгласно ЗППЦК и действащото законодателство.

РАЗДЕЛ IV

ОРГАНИ НА БАНКАТА

Видове органи

Чл. 21. Органи на Банката са:

1. Общо събрание на акционерите;
2. Надзорен съвет;
3. Управителен съвет.

Общо събрание на акционерите

Чл. 22. (1) Общото събрание се състои от всички акционерите с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично или чрез упълномощени представители.

(2) Правото на глас в Общото събрание, в съответствие със ЗППЦК, се упражнява само от лица, вписани като акционери в регистрите на Централния депозитар 14 дни преди датата на Общото събрание, съгласно списък на акционерите, предоставен от Централния депозитар.

(3) Членовете на Надзорния и Управителния съвет вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако не са акционери, законни представители на акционери – юридически лица или в съответствие със ЗППЦК, пълномощници на акционери, упълномощени съгласно изискванията на този Устав.

ПРОЕКТ

- (4) Представители на Специализираната служба за вътрешен контрол и на специализираното одиторско предприятие, избрано да провери и завери годишния финансов отчет, могат да участват в работата на Общото събрание без право на глас.
- (5) Когато наетите лица в Банката са повече от 50, те се представляват в Общото събрание от едно лице с право на съвещателен глас, което има правата по чл.224 от ТЗ.
- (6) Други лица могат да присъстват на Общото събрание и да участват в неговата работата само по решение на Общото събрание или ако е предвидено в закона.

Компетентност

Чл. 23. Общото събрание взема решения по следните въпроси:

1. изменя и допълва Устава на Банката;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува и прекратява Банката след предварително разрешение на БНБ и при спазване на изискванията и ограниченията, предвидени в закона;
4. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
5. съгласно изискванията на ЗППЦК, определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Управителния и Надзорния съвет, както и срокът за който са дължими;
6. избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен контрол и определя възнагражденията им;
7. въз основа на препоръка от одитния комитет избира и освобождава специализирано одиторско предприятие, регистриран одитор по смисъла на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), за заверка на годишния финансов отчет;
8. избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя мандата им съгласно разпоредбите на ЗНФО;
9. одобрява годишния финансов отчет на Банката след заверка от назначено специализирано одиторско предприятие;
10. взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент при спазване на изискванията, предвидени в действащото законодателство;
11. взема решение за издаване на облигации и други дългови ценни книжа, включително конвертируеми облигации;
12. назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случаите на принудителна ликвидация и несъстоятелност;
13. определя размера на гаранциите, които се представят от членовете на Надзорния и Управителния съвет
14. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
15. взема решения за сключване на сделки, които съгласно разпоредбите на ЗППЦК не могат да бъдат извършени от лицата, които представляват и управляват Банката без изрично овластяване от Общото събрание;
16. решава всички други въпроси, предоставени в неговата компетентност от този Устав или от закон.

Провеждане на Общото събрание

Чл. 24. (1) Общо събрание се провежда най-малко веднъж годишно. Редовните общи събрания се провеждат до края на първото полугодие след приключване на отчетната година.

(2) Общото събрание се председателства от Председателя на Надзорния съвет, в негово отсъствие - от Председателя на Управителния съвет, а при отсъствие и на двамата - от един от акционерите, избран с обикновено мнозинство.

(3) Общото събрание избира секретар на събранието и преброител/и, които може да не са акционери.

Свикване

ПРОЕКТ

Чл. 25. (1) Общото събрание се свиква от Управителния или от Надзорния съвет. Общото събрание може да бъде свикано и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала, отправено до Управителния съвет.

(2) Ако в срок от един месец искането на акционерите по предходната алинея не бъде удовлетворено или ако общото събрание не е проведено в тримесечен срок от заявяване на искането, Софийският градски съд свиква Общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

(3) 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 ЗППЦК.

(4) Поканата съдържа всички изискуеми съгласно ЗППЦК и ТЗ данни.

(5) Акционери, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5% от капитала на Банката, могат да поискат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени в дневния ред на Общото събрание въпроси по реда на чл.223а от ТЗ.

Право на сведения

Чл. 26. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите на адреса на управление и на интернет страницата на Банката, както и в КФН, считано от датата на обявяване на поканата за свикване на Общото събрание в Търговския регистър. При поискване, те се предоставят от Банката на всеки акционер безплатно.

Списък на присъстващите

Чл. 27. За заседанията на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери и/или на техните представители с броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подпис. Списъкът се заверява от председателя и секретаря на общото събрание.

Представители

Чл. 28. (1) Акционерите имат право да упълномощят всяко физическо или юридическо лице да участва и да гласува от тяхно име на Общото събрание. Член на Надзорния или Управителния съвет може да представлява акционер като пълномощник на конкретно Общо събрание само ако акционерът изрично е посочил начин на гласуване по всяко от точките на дневния ред, съгласно ЗППЦК.

(2) Пълномощникът има същите права да се изказва и да задава въпроси на Общото събрание, както акционерът когото представлява. Пълномощникът е длъжен да упражнява правото на глас в съответствие с инструкциите на акционера, съдържащи се в писменото пълномощно.

(3) Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено и да отговаря на останалите изисквания на чл. 116 от ЗППЦК. Преупълномощаването с правата по предходното изречение, както и пълномощното, дадено в нарушение на правилата по предходното изречение, е нищожно.

(4) Банката публикува на интернет страницата си образец на писменото пълномощно, заедно с материалите за Общото събрание или го предоставя на хартиен носител при поискване след свикване на Общото събрание.

(5) Всеки, който е упълномощен да представлява акционер/и на определено Общо събрание, следва да представи на адреса на управление на Банката оригинал на пълномощното, въз основа на което ще се осъществи представителството, в срок до 12.00 часа на работния ден, предхождащ деня на Общото събрание.

(6) Пълномощното за конкретно Общо събрание може да бъде представено в срока, посочен в ал.5 по електронен път по приетите и прилагани от Банката ред и условия за получаване на пълномощни чрез електронни средства, които се публикуват на интернет страницата на Банката.

Кворум

Чл. 29. (1) Общото събрание е законно, ако е свикано при спазване на установения ред и на него са представени повече от 50 на сто от капитала.

ПРОЕКТ

(2) При липса на кворум се свиква ново Общо събрание, но не по-рано от 14 дни и общото събрание е законно независимо от представения на него капитал. Тази дата може да бъде определена и в поканата за първото заседание.

Гласуване, решения, мнозинство.

Чл. 30. (1) Гласуването в Общото събрание е лично. Гласуване по пълномощие се допуска само доколкото са спазени изискванията, посочени в Устава и закона.

(2) Гласуването може да се извършва и с предварително получени бюлетини, в които се посочва броят на притежаваните от акционера гласове съгласно списъка на акционерите, предоставен от Централния депозитар.

Чл. 31. Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за:

1. предявяване на искове срещу него;
2. предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към Банката.

Чл. 32. (1) Решенията на Общото събрание се приемат с обикновено мнозинство от представените акции, освен ако в закона или в този Устав е предвидено друго.

(2) Решенията на Общото събрание по член 23, точки 1,2, 3 (само за прекратяване) и 4 се вземат с мнозинство от 2/3, а по член 23, точка 3 (само за преобразуване) – с мнозинство 3/4 от представените акции.

Чл. 33. (1) Общото събрание не може да приема решения по въпроси, които не са били оповестени съобразно действащото законодателство, освен в случаите когато на събранието присъстват или са представени всички акционери и никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако е решено друго.

(3) Решенията относно изменение и допълнение на Устава, и прекратяване на Банката влизат в сила след вписването им в търговския регистър. Увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване на дружеството, избор и освобождаване на членове на Надзорния съвет, както и назначаване на ликвидатори имат действие от вписването им в търговския регистър.

Протокол

Чл. 34. (1) На заседанието на Общото събрание се води протокол, в който се посочват данните по чл. 232, ал. 1 от ТЗ. В резултатите от проведените гласувания се включва информацията, посочена в ЗППЦК.

(2) Протоколът на Общото събрание се подписва от председателя и секретаря на събранието, както и от преброителите на гласовете.

(3) Към протокола се прилага:

1. списък на присъстващите;
2. документите, свързани със свикване на Общото събрание.

(4) Протоколът от заседанието на Общото събрание се изпраща на компетентните надзорни органи в сроковете, предвидени в съответния нормативен акт. В срок три работни дни от провеждане на Общото събрание Банката публикува протокола на своята интернет страница за срок не по-кратък от една година.

(5) Всеки акционер има право да се запознае с протокола от проведеното Общо събрание, както и да получи копие от него.

(6) Протоколите и предложенията към тях се пазят най-малко 5 години, считано от края на годината, през която е проведено съответното събрание.

(7) Протоколната книга се води и съхранява от директора за връзки с инвеститорите на Банката

Управителен съвет

Състав

Чл. 35. (1) Управителният съвет се състои от три до девет дееспособни физически лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 5 години.

(2) Членовете на Управителния съвет могат да бъдат заменени по всяко време от Надзорния съвет. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

(3) Управителния съвет избира председател и заместник-председател от своите членове.

(4) Не може да бъде член на Управителен съвет лице, което е член на Надзорния съвет на Банката.

ПРОЕКТ

(5) Членовете на Управителния съвет трябва да:

1. отговарят на условията, посочени в ЗКИ, в това число да имат изискуемото образование, квалификация и професионален опит;
2. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
3. не са били членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
4. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен или контролен орган;
5. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
6. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си или на друг член на управителен или контролен орган на Банката;
7. не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник.

(6) Изборът на членове на Управителния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.

Функции

Чл. 36. (1) Управителният съвет управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или на Надзорния съвет - съобразно закона и настоящия Устав.

(2) Управителният съвет:

- а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- б/ определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната и и рисковата политика и правилата за управление на риска;
- в/ открива и закрива клонове на Банката;
- г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина;
- д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането на недвижими имоти и вещни права върху тях;
- е/ определя структурата и длъжностите в Банката;
- ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;
- з/ взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество;
- и/ изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

(3) Решенията на Управителния съвет по ал. 2, б.б. "б" и "г"- "ж", както и в други случаи, съгласно този Устав и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по ал. 2, б. "з" е необходимо предварително съгласие на Надзорния съвет.

(4) Управителният съвет приема правилник за своята работа, който се одобрява от Надзорния съвет.

(5) Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 месеца на Надзорния съвет. Управителният съвет уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката.

Права и задължения

Чл. 37. (1) Членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях, както и от разпоредбите, с които се предоставя право на управление на изпълнителните директори.

(2) Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета.

Представителство

Чл. 38. (1) Членовете на Управителния съвет представляват банката колективно или по реда, предвиден в този Устав.

ПРОЕКТ

(2) Управителният съвет, след одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството на Банката на най-малко двама от своите членове-изпълнителни директори, от които поне едно владее български език и които следва да са придобили опит в банковия или финансовия сектор, като в продължение на не по-малко от пет години са заемали длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ. Възлагането и упълномощаването се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.

(3) Изпълнителните директори не могат да възлагат цялостното управление и представителство на един от тях, но могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия.

(4) Овластяването на изпълнителните директори може да бъде оттеглено по всяко време по решение на Управителния съвет, с одобрение на Надзорния съвет.

(5) Овластяването на изпълнителните директори, респ. оттеглянето му има действие по отношение на третите добросъвестни лица след вписването в търговския регистър.

Изпълнителни директори. Прокуристи

Чл. 39. (1) Изпълнителните директори осъществяват текущото управление на Банката, като компетентността им се определя от закона, Устава и Правилника за работа на Управителния съвет.

(2) Изпълнителните директори са овластени да управляват оперативно и да представляват Банката.

(3) Всеки един от изпълнителните директори управлява и представлява Банката, винаги заедно с който и да е друг изпълнителен директор или прокурист на Банката.

(4) Управителният съвет с одобрението на Надзорния съвет може да назначава и упълномощава прокуристи по реда на ТЗ, след предварително одобрение от БНБ. Прокурист може да бъде лице, което отговаря на изискванията на ЗКИ.

(5) Овластяването на прокуристите да представляват Банката може да бъде оттеглено по всяко време от Управителния съвет с одобрението на надзорния съвет.

Заседания, кворум и мнозинство

Чл. 40. (1) Управителният съвет заседава поне веднъж месечно. Заседанията се свикват от Председателя, Заместник – председателя или от изпълнителните директори по тяхна инициатива или по искане на член на Управителния съвет.

(2) На заседанията на Управителния съвет се поканват и могат да присъстват членовете на Надзорния съвет.

(3) Заседанията на Управителния съвет се ръководят от председателя му и се смятат за редовни, ако присъстват най-малко половината от членовете на Управителния съвет лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Управителния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(4) Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от всички членове, освен ако закона или този Устав предвиждат друго.

(5) Когато се взема решение относно избор, освобождаване или определяне на отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването.

(6) Управителният съвет може да взема решения и не присъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

(7) За заседанията на Управителния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието.

(8) Секретарят на заседанието подрежда протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга. Книгата се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

Надзорен съвет

Състав

Чл. 41. (1) Надзорният съвет се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години.

ПРОЕКТ

(2) За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представител за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.

(3) Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката.

(4) Надзорния съвет приема правила за работата си избира председател и заместник-председател от своите членове.

(5) Членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

(6) Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията на чл. 35, ал. 5, т. 2-6 от Устава, както и на други условия предвидени в ЗКИ.

(7) Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката;
2. акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание или е свързано с Банката лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;
4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на Надзорния или Управителния съвет на Банката.

(8) За подпомагане на своята дейност Надзорния съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Функции

Чл. 42. (1) Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет.

(2) Надзорният съвет:

1. избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
2. свиква Общото събрание;
2. приема правила за дейността си;
3. приема политика за възнагражденията в Банката;
4. одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
5. взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни тежести върху тях в интерес на Банката;
6. одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:
 - а) придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях.
 - б) вътрешната структура, щата и организация на Банката.
 - в) съществени вътрешно-организационни промени.
 - г) откриване и закриване на клонове.
 - д) промени в Устава на банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание.
 - е) сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи или поема задължения и гаранции, над стойност, определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.
 - ж) издаване на облигации в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава.
 - з) овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката.

ПРОЕКТ

7. определя лимитите за отпускане на кредити, кредитни линии, поемане на поръчителства, гаранции и др. обезпечения и издаване на ценни книги на запис на заповед от Управителния съвет, без съгласуване с Надзорния съвет.

8. решава други въпроси, когато това е предвидено в закон или в този Устав.

(3) Във всички случаи, когато закона правилата за работа на Надзорния съвет или действащите вътрешни правила на банката предвижда това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки.

(4) Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката.

(5) Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Заседания, кворум и мнозинство

Чл. 43. (1) Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участват и членовете на Управителния съвет с право на съвещателен глас.

(2) Заседанията се свикват от председателя на Надзорния съвет, по искане на един от членовете му, както и по искане на Управителния съвет.

(3) Заседанията на Надзорния съвет се ръководят от председателя му се смятат за редовни, ако присъстват най-малко половината от членовете на Надзорния съвет лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(4) Решенията на Надзорния съвет се вземат с обикновено мнозинство от гласовете на членовете, участващи при вземане на решението, освен ако закона или този Устав предвиждат друго.

(5) Решението за избор и освобождаване на членовете на Управителния съвет и неговия председател се вземат само присъствено с мнозинство поне 2/3 от общия брой на членовете. По същия начин се постъпва и при одобряване на изпълнителните директори.

(6) Надзорният съвет може да приема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

(7) За заседанията на Надзорния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието

(8) Секретарят на заседанието подрежда протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга. Книгата се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

Общи правила за членовете на Надзорния и Управителния съвет

Права и задължения

Чл. 44. (1) Членовете на всеки от съветите имат еднакви права и задължения независимо от:

1. вътрешното разпределение на функциите между тях в съответния съвет.

2. предоставяне на право на управление и представляване.

(2) Членовете на съветите са длъжни:

1. да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна;

2. да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си:

а) предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес;

б) избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат или член на съвет има делови интерес (по смисъла на ЗКИ) от сключване на търговска сделка с Банката- своевременно ги разкриват писмено пред Управителния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи;

ПРОЕКТ

- в) не разпространяват непублична информация за Банката и след като престанат да бъдат членове на съответните органи, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Банката;
- г) не разгласяват информацията, станала им известна в качеството им на членове на съветите, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на Банката, включително и след като престанат да бъдат членове на съответните органи;
- д) не разгласяват, освен ако са оправомощени за това, нито ползват за лично или за членовете на семейството им облагодетелстване факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна. Това изискване важи и след като престанат да бъдат членове на съответните органи.

Отговорност. Гаранции

- Чл. 45.** (1) Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително представят гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание, но не по-малък от 3-месечното им брутно възнаграждение.
- (2) Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката. Всеки член на съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.
- (3) Относно гаранциите и освобождаването от отговорност на член на Управителния или на Надзорния съвет се прилагат изискванията на ЗППЦК.

Директор за връзки с инвеститорите

- Чл. 46.** (1) Управителният съвет, в съответствие със ЗППЦК, назначава на трудов договор Директор за връзки с инвеститорите, който следва да има подходяща квалификация или опит за осъществяване на своите задължения и не може да бъде член на Съветите на Банката или прокурист на Банката.
- (2) Директорът за връзки с инвеститорите осъществява функциите, предвидени в ЗППЦК, и се отчита за дейността си пред акционерите на годишното Общо събрание.

РАЗДЕЛ V

ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Вътрешен контрол

- Чл. 47.** (1) Вътрешният контрол се осъществява в съответствие със ЗКИ и наредбите на БНБ от органите за управление на Банката и от лицата, заети с вътрешно-контролни функции.
- (2) Системата за вътрешния контрол в Банката се организира така, че да осигурява постигане на целите и задачите, икономичното и ефективно използване на ресурсите, адекватен контрол на различните рискове, опазване на активите, надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация, законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиката, вътрешните правила и процедури.

Специализирана служба за вътрешен контрол

- Чл. 48.** (1) Банката създава Специализирана служба за вътрешен контрол, чието ръководство се избира и освобождава от Общото събрание. Специализирана служба за вътрешен контрол подпомага органите на управление на Банката при вземането на управленски решения и следи за тяхното изпълнение.
- (2) Вътрешният одит в Банката се организира като независима оценъчна дейност за законосъобразността и съответствието на вътрешните нормативни актове на извършваните банкови сделки и свързаните с тях операции и се осъществява чрез наблюдение и проверка на финансовите, счетоводните и другите операции, извършвани от Банката.
- (3) Ръководителят на Специализирана служба за вътрешен контрол не може да съвместява други длъжности в Банката. Ръководителят на специализирана служба за вътрешен контрол и служителите в службата не могат да бъдат едновременно и членове на Надзорния или Управителния съвет на Банката.
- (4) Организацията и дейността на вътрешния одит се уреждат с правила приети от Банката, в съответствие с Наредбата на БНБ за вътрешния контрол в банките.
- (5) Специализираната служба за вътрешен контрол следи за съответствието на финансовите, счетоводните и другите операции на Банката, както и на начина, по който се упражняват правомощията на длъжностните лица при вземане на решения, със закона, устава и вътрешните актове на Банката.

ПРОЕКТ

- (6) Документирането на контролните действия и докладването на резултатите от проверките се извършват съгласно изискванията на Наредбата на БНБ за вътрешния контрол в банките.
- (7) Ръководството на специализирана служба за вътрешен контрол представя на годишното общо събрание, на Надзорния и Управителния съвет и на Одитния комитет годишен отчет за дейността на службата.
- (8) Ръководството на специализирана служба за вътрешен контрол и служителите в нея имат всички права и задължения, предвидени в ЗКИ и Наредбата на БНБ за вътрешния контрол в банките.
- (9) Ръководството на службата за вътрешен контрол информира незабавно БНБ за установените от него нарушения в управлението на Банката, които са довели или могат да доведат до съществени вреди за Банката.

РАЗДЕЛ VI

ОДИТЕН КОМИТЕТ

- Чл. 49.** (1) Одитният комитет е специализиран орган на Банката с функции съгласно Закона за независимия финансов одит („ЗНФО“).
- (2) Одитният комитет се избира от Общото събрание, което определя броя и мандата на членовете му.
- (3) Членовете на Одитния комитет трябва да отговарят на изискванията на ЗНФО.
- (4) Одитният комитет приема правилник за дейността си.
- (5) Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

РАЗДЕЛ VII

ФОНДОВЕ

- Чл. 50.** (1) Банката задължително образува фонд „Резервен“, както и други установени с действащите нормативни актове фондове
- (2) За образуване на фонд „Резервен“ Банката отделя не по-малко от нормативно определената част от печалбата след облагането ѝ с данъци и преди изплащане на дивиденди, при спазване изискванията на ЗКИ и актовете по прилагането му.
- (3) Когато средствата във фонд „Резервен“ надхвърлят 1/10 от капитала на Банката, надвишението може да се използва за увеличаване на капитала по реда, установен в действащите нормативни актове.
- (4) По решение на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет, Банката може да образува и други фондове. С решението за образуване се определят източниците за набиране на фонда и начина на разходването му. Управителният съвет може самостоятелно да определи лимити за заделяне и разходване на средства за отделни нужди и видове дейности.
- (5) Банката формира провизии за покриване на загуби от обезценка на балансови експозиции по критерии, определени от действащите нормативни актове.
- (6) Банката поддържа минимални ликвидни средства в съотношения и при условия, определени от БНБ.

РАЗДЕЛ VIII

КЛОНОВЕ

Статут

- Чл. 51.** (1) Банката създава свои клонове по реда, установен с действащите нормативни актове и с този Устав.
- (2) Клоновете на Банката не са юридически лица.
- (3) Клонът осъществява предмета на дейност на Банката, освен ако в решението за създаването му бъде установено друго. Клонът осъществява дейността си от свое име.

Управление на клона

- Чл. 52.** (1) Клонът се ръководи от управител на клона.

ПРОЕКТ

(2) Управителят на клона ръководи дейността на клона от името и за сметка на Банката и я представлява в рамките на предоставените му правомощия.

Дейност

Чл. 53. Клоновете осъществяват дейността си в интерес на Банката, като се ръководят от дадените им указания и спазват действащото законодателство, този Устав и решенията на органите на Банката.

РАЗДЕЛ ІХ

ПРАВИЛА ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ. БАНКОВА ТАЙНА. КРЕДИТНИ ОГРАНИЧЕНИЯ.

Оповестяване на информация.

Чл. 54. (1) Банката предоставя на БНБ всички предвидени в ЗКИ и актовете по прилагането му документи във формата и сроковете, предвидени в съответния нормативен акт.

(2) Банката публикува на всеки 6 месеца най-малко в един централен ежедневник счетоводен баланс и отчет за приходите и разходите.

(3) Банката оповестява и друга информация по форма, съдържание и в срок, определени с наредба на БНБ.

Чл. 55. Банката разкрива публично годишни и тримесечни финансови отчети за дейността си със съдържанието и в сроковете, предвидени в ЗППЦК. Банката разкрива регулираната информация едновременно на КФН и на обществеността във форма, със съдържание, както и при условия, начин и ред, предвидени в ЗППЦК и актовете по прилагането му.

Политика за възнагражденията

Чл. 56. (1) Банката приема и прилага политика за възнагражденията на лицата, които работят за нея.

(2) Политиката за възнагражденията се изгражда на принципите и изискванията, предвидени в приложимите нормативни актове.

Банкова тайна

Чл. 57. (1) Банката пази в тайна всички сведения относно наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на Банката.

(2) Банката предоставя сведения по предходната алинея само на БНБ за целите и при условията на ЗКИ или с писмено съгласие на клиента си или по решение на съда.

(3) Служителите на Банката, членовете на съветите и на контролните органи, както и всички другите лица, работещи за Банката, не могат да разгласяват, освен ако са упълномощени за това, и да ползват за лично или за членовете на семействата им облагодетелстване факти и обстоятелства, които те са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения към Банката. Тази забрана се отнася и за случаите, когато отношенията на посочените лица с Банката са прекратени или дейността им е преустановена.

(4) При встъпването си в длъжност лицата по предходната алинея подписват декларация за опазване банковата тайна.

(5) Разпоредбите на ал. 3 и ал. 4 важат и за лицата, които по договор с Банката проверяват или ползват банкова информация и отчети.

(6) Лице, което наруши задълженията си за спазване на банковата тайна, носи отговорност, определена от действащото законодателство и вътрешните актове на Банката.

Кредитни ограничения

Чл. 58. (1) При отпускането на кредити Банката се съобразява с разпоредбите на Закона за кредитните институции, другите нормативни актове, както и указанията на БНБ.

(2) Банката може само с единодушно решение на Управителния съвет да формира експозиции по смисъла на ЗКИ към:

1. администратори на Банката по смисъла на ЗКИ;

ПРОЕКТ

2. акционери, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание;
 3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на Банката;
 4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3;
 5. юридически лица, в управлението на които участват лица по т. 1 - 4;
 6. търговски дружества, в които Банката или лице по т. 1 - 4 участва в управлението или има квалифицирано дялово участие;
 7. трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1 - 6.
- (2) В случаите по ал. 2 с решението за формиране на експозицията се определят и условията по нея.
- (3) Редът по ал. 2 не се прилага в определените от ЗКИ случаи.
- (4) Банката не може да предоставя облагодетелстващи условия по експозициите към лицата по ал. 2, по смисъла на чл.45, ал.4 от ЗКИ.
- (5) Общата експозиция на банката към лице по ал. 2, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не може да надвишава 10 на сто от собствения ѝ капитал. Общият размер на всички формирани експозиции на банката към лицата по изречение първо не може да надхвърля 20 на сто от собствения ѝ капитал.

Разкриване на конфликт на интереси. Доверителност.

- Чл. 59.** (1) Всеки администратор в Банката (по смисъла на ЗКИ) е длъжен да разкрие писмено пред Управителния съвет търговския, финансовия или друг делови интерес, който той или членовете на семейството му имат от сключването на търговска сделка с Банката.
- (2) Управителният съвет на Банката приема правила, които уреждат реда за разкриване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност, и създава такава организация на дейността на Банката, която да не позволява администраторите и другите служители да се поставят в положение, при което техните задължения към клиент на Банката влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Банката.

РАЗДЕЛ X

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ

Документи по годишното приключване

- Чл. 60.** (1) До края на месец март всяка година Управителният съвет осигурява изготвянето на годишния финансов отчет за изтеклата календарна година и доклад за дейността на Банката и ги представя за проверка в съответствие с действащото законодателство.
- (2) Годишният финансов отчет и докладът за дейността на Банката се изготвят във вида и със съдържанието, определени за банковите институции.

Проверка на годишното приключване

- Чл. 61.** (1) Годишният финансов отчет се проверява от избраното от Общото събрание специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит.
- (2) Специализираното одиторско предприятие се избира от Общото събрание въз основа на препоръка от Одитния комитет. Банката съгласува предварително с БНБ избора на одитор.
- (3) Не могат да бъдат избирани за одитори или да участват в одита на Банката лица, които имат материални интереси в Банката, различни от тези на вложители, или са служители или представители на Банката.
- (4) Избраните одитори извършват проверката и представят предвидените в закона доклади, заключения и мнения относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултата, както и относно други обстоятелства, определени в приложимите закони.
- (5) Екземпляр от одиторски доклад се предава на Управителния съвет и на Специализираната служба за вътрешен контрол на Банката.

ПРОЕКТ

(6) След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие, Управителният съвет го представя на Надзорния съвет и на Одитния комитет, заедно с годишния финансов отчет, отчета за дейността на Банката и предложение за разпределение на печалбата. Преди да се произнесе по тези документи Надзорния съвет взема становището на Одитния комитет и на Специализираната служба за вътрешен контрол.

(7) След проверката и одобряването на документите по предходната алинея от Надзорния съвет Надзорния съвет свиква редовно годишно Общото събрание на акционерите.

(8) Без проверка от специализирано одиторско предприятие годишния финансов отчет не може да бъде приет от Общото събрание на акционерите.

(9) Приетите от Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет и годишен доклад за дейността се публикуват в законоустановените срокове чрез обявяването им в Търговския регистър или по друг начин съгласно изискванията на действащото законодателство.

Разпределяне на печалби и загуби

Чл. 62. (1) Балансовата печалба се разпределя по решение на Общото събрание в съответствие с този Устав и действащото законодателство.

(2) От печалбата задължително се правят отчисления на средства за фонд "Резервен" и за другите фондове, които Банката е длъжна да образува по закон или съгласно настоящия Устав.

(3) Банката не може да изплаща дивиденди от печалбата или да извършва разпределение на капитал, преди да са заделени необходимите средства за фонд "Резервен", както и ако това би довело до нарушаване на нормативните изисквания за собствен капитал и ликвидност.

Дивиденди

Чл. 63. (1) Размерът на дивидентите се определя от Общото събрание на акционерите след заделяне на необходимите средства за фонд "Резервен" и при спазване на изискванията предвидени в Устава и нормативните актове

(2) Банката е длъжна да осигури изплащането на гласувания дивидент в 3-месечен срок от провеждането на Общото събрание. Изплащането на дивидента се извършва по банков път със съдействието на Централния депозитар.

(3) Непотърсените в петгодишен срок дивиденди, считано от деня, в който вземането е станало изискуемо, остават в полза на Банката и се отнасят във фонд "Резервен".

РАЗДЕЛ XI

ПРЕОБРАЗУВАНЕ, ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Преобразуване

Чл. 64. (1) Банката може да се преобразува по реда на глава шестнадесета от ТЗ и при спазване на изискванията на ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

(2) Решението за преобразуване се приема от Общото събрание с мнозинство 3/4 от представените акции.

(3) При пресмятане на изискващото се мнозинство от капитала при гласуване на решение по предходните алинеи се приспадат акциите, които в този момент са придобити от Банката.

(4) Преобразуването на Банката се извършва с предварително разрешение на компетентните съгласно действащото законодателство органи.

Прекратяване

Чл. 65. Банката се прекратява:

1. по решение на Общото събрание на акционерите;
2. при обявяването ѝ в несъстоятелност;
3. с решение на съда в предвидените от закона случаи;
4. при отнемане на лиценза и в други случаи, предвидени в ЗКИ.

Ликвидация

Чл. 66. След прекратяване на Банката се извършва ликвидация по реда, установен в действащото законодателство.

РАЗДЕЛ XII

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За всички случаи, което не са изрично уредени от настоящия Устав, намират приложение разпоредбите на Търговския закон, на Закона за кредитните институции и другите специализирани закони, уреждащи дейността на банките и банковите сделки, а след като Банката придобие статут на публично дружество - и на ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

§ 2. Разпоредбите на чл. 13, ал. 3, чл. 15, ал.5, чл. 19, ал. 1, т. 2, изречение второ, т. 6 и ал.2, изречение второ, чл. 20, ал. 3 и 4, чл. 22, ал. 2, ал.3, предложение последно, чл. 23, т. 5 и т. 15, чл. 25, ал.3, изречение второ и ал.- 4, чл. 26, , чл. 34, ал. 1, изречение второ и ал.4, изречение второ, чл. 35, ал. 5, т. 2, предложение последно, чл. 41, ал. 7, чл. 45, ал. 3, чл. 46, чл. 55, чл.63, ал.2, изр.2, чл. 64, ал. 1, предложение последно от Устава, които въвеждат специални изисквания, предвидени в ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане, имат действие след придобиването от Банката на статут на публично дружество.

§ 3. До придобиването от Банката на статут на публично дружество съгласно чл. 1, ал. 3 от Устава:

1. Забраната по чл. 15, ал. 3 от Устава не се прилага. Капиталът на Банката може да бъде увеличаван при условията и по реда на чл. 193 и 195 от ТЗ и предимственото право на акционерите може да бъде ограничавано при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от ТЗ;

2. Редът за свикване на общото събрание на акционерите по чл. 25, ал. 3 от Устава не се прилага. Общото събрание се свиква по реда на ТЗ чрез покана, обявена в Търговския регистър;

3. Разпоредбата на чл. 25, ал. 5 от Устава не се прилага. Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на Банката, могат да включат и други въпроси в дневния ред на общото събрание по реда на чл. 223а от ТЗ;

4. Изискванията относно упълномощаването по чл. 28 от Устава не се прилагат. Всеки акционер може писмено да упълномощи друго лице да го представлява в Общото събрание, като пълномощното трябва да бъде за конкретното общо събрание, да е изрично и да е нотариално заверено.

5. Изискването по чл.34, ал.7 от Устава не се прилага. Протоколната книга се води и съхранява от Надзорния съвет на Банката.

§ 4. В случай на несъответствие между разпоредби на Устава и на нормативен акт, прилага се последният, без да е необходимо изменение в Устава, освен ако това изрично не се предвижда от нормативния акт.

§ 5. Този Устав е приет на Общо събрание на акционерите, проведено на 28 юни 2012 г. в гр. София и отменя изцяло Устава на Банката, приет на учредителното събрание на акционерите, проведено на 25 август 1992 г. в гр. София, с всички изменения и допълнения към него, изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 28.12.2017г. и е изменен с решение на Общото събрание на акционерите отг .

Други Материали

- Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 42 от 29.08.2018 г.;
- Образец на пълномощно;
- Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за извънредно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г.

„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 42/29.08.2018 г.

Днес, 29.08.2018 г., се състоя заседание на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изп. директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Темелко Валентинов Стойчев – Изп. директор и член на УС;
5. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1. Свикване на извънредно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.
2. Приемане на Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за извънредното Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г.
3. Разни.

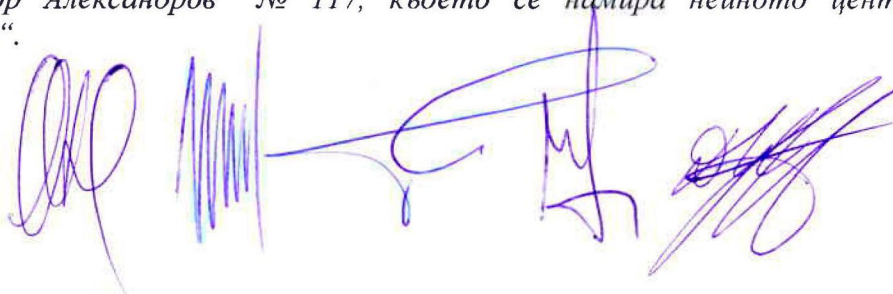
След проведените обсъждания всички членове на Управителния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище гр. София, община Столична, на основание чл. 223 от Търговския закон и чл. 25, ал. 1 от Устава на „Тексим Банк“ АД, свиква извънредно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД на 24.10.2018 г. от 10:00 часа в гр. София, хотел „Анел“, София, бул. „Тодор Александров“ 14, зала „Анел“, при следния дневен ред и предложения за решения:

1. Промяна на адреса на управление на „Тексим Банк“ АД.
Предложение за решение: *Общото събрание на акционерите променя адреса на управление на „Тексим Банк“ АД на: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117.*
2. Промени в Устава на „Тексим Банк“ АД.
Предложение за решение: *Общото събрание на акционерите променя Устава на „Тексим Банк“ АД във връзка с промяната на адреса на управление, като чл.3 на Устава придобива следната редакция: „Седалището на Банката е град София, община Столична, а адресът на управление: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117, където се намира нейното централно управление“.*
3. Разни.



При липса на кворум, на основание чл. 227, ал. 3 от ТЗ, извънредното общо събрание ще се проведе на 08.11.2018 г. от 10:00 часа, на същото място и при същия обявен дневен ред, като събранието ще бъде законно независимо от представения на него капитал. В този случай нови точки в дневния ред по реда на чл. 223а от ТЗ не могат да бъдат включвани.

Настоящото решение да се внесе в НС за сведение.

По т. 2 от дневния ред:

УС приема Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г.

Настоящото решение да се внесе в НС за сведение.

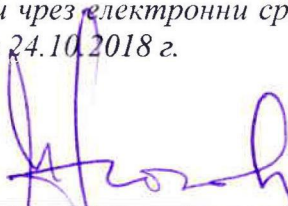
Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

В потвърждение истинността на гореизложеното настоящият Протокол се подписва от участвалите в заседанието членовете на УС, както следва:


Приложения:

1. Покана за свикване на извънредно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.
2. Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г.

Председател на УС:


/Иглика Логофетова/

Зам.- председател на УС
и Изпълнителен директор:


/Ивайло Дончев/

Изпълнителни директори
и Членове на УС:


/Мария Видолова/
/Темелко Стойчев/

Член на УС:


/Димитър Жилев/

Протоколирал: И. Георгиева



П Ъ Л Н О М О Щ Н О

за представяване на акционер на извънредно общо събрание на акционерите на
„Тексим Банк” АД

Долуподписаният,
.....,
.....,

(*собствено, бащино и фамилно име, ЕГН, л.к....., изд.
на г. от*)

представяващ,
.....,
.....,

(**потъква се само за акционери-юридически лица: фирма, ЕИК, седалище и адрес на
управление*)

акционер, притежаващ броя безналични акции с право на
глас, с номинална стойност 1 (един) лев всяка една (ISIN код: BG1100001921) от
капитала на „Тексим Банк” АД, вписана в Търговския регистър, воден от Агенция по
вписванията, ЕИК: 040534040, гр. София 1309, район „Възраждане“, бул. „Тодор
Александров“ 141 (наричано по-долу “Дружеството”), на основание чл. 226 от
Търговския закон във връзка с чл.116 от Закона за публичното предлагане на ценни
книжа

У П Ъ Л Н О М О Щ А В А М

В случай на пълномощник физическо лице

Име.....,
ЕГН, л.к. №, издадена от МВР
наг., с адрес:....., ул....., №.....,
ет., ап.....,

В случай на пълномощник юридическо лице

Фирма, със седалище и адрес на
управление,
ул.....№., ет....., ЕИК,
представявано от, ЕГН, притежаващ
документ за самоличност. №, издаден на г. от, с
адрес: гр., ул.№, ет....., ап....., в качеството му
на

със следните права:

Да ме представлява на извънредно Общо събрание на акционерите на "Тексим Банк" АД, което ще се проведе на 24 октомври 2018 г. от 10:00 часа в гр. София, хотел „Анел“, София, бул. „Тодор Александров“ 14, зала „Анел“, и да гласува с всички притежавани от мен акции, по въпросите от дневния ред, а именно:

1. Промяна на адреса на управление на „Тексим Банк“ АД.

Предложение за решение: Общото събрание на акционерите променя адреса на управление на „Тексим Банк“ АД на: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117.

Начин на гласуване:

(Указва се начинът, по който следва да гласува пълномощникът – “ЗА”, „ПРОТИВ“ или „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“, като ако не бъдат дадени указания за начинът на гласуване, следва да бъде изрично посочено, че пълномощникът има право на собствена преценка, дали да гласува и по какъв начин)

2. Промени в Устава на „Тексим Банк“ АД.

Предложение за решение: Общото събрание на акционерите променя Устава на „Тексим Банк“ АД във връзка с промяната на адреса на управление, като чл.3 на Устава придобива следната редакция: „Седалището на Банката е град София, община Столична, а адресът на управление: гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117, където се намира нейното централно управление“.

Начин на гласуване:

(Указва се начинът, по който следва да гласува пълномощникът – “ЗА”, „ПРОТИВ“ или „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“, като ако не бъдат дадени указания за начинът на гласуване, следва да бъде изрично посочено, че пълномощникът има право на собствена преценка, дали да гласува и по какъв начин)

3. Разни.

Упълномощаването **обхваща / не обхваща** *(да се избере една от посочените опции)* въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл.231, ал.1 от ТЗ и не са били обявени съобразно разпоредбите на чл.223 и 223а от ТЗ. В случаите на чл.231, ал.1 от ТЗ пълномощникът **има /няма** *(да се избере една от посочените опции)* право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин.

Във връзка с горните права пълномощникът има право да подписва всякакви документи, удостоверяващи обстоятелствата на проведеното общо събрание и взетите решения, включително протоколи, списък на присъствалите на заседанието акционери и други.

Упълномощеният няма право да преупълномощава други лица с горните права. Преупълномощаването с изброените права е нищожно на основание чл.116, ал.4 от ЗППЦК.

ДАТА:

Упълномощител :

.....

Забележки:

Този документ представлява образец на пълномощно за представляване на акционер на извънредното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24 октомври 2018 г.

Текстът, който е представен в „курсив“ в син цвят не е част от съдържанието на пълномощното, а представлява единствено инструкции за попълването му.

Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за извънредно Общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г.

Упълномощаването за участие и гласуване в извънредното Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г. може да се извърши и чрез използването на електронни средства.

Упълномощителят изготвя пълномощно за участие и гласуване в Общото събрание на акционерите, което е за това Общо събрание, изрично, със съдържанието по чл. 116 от ЗППЦК. (Образецът на пълномощното за участие и гласуване в извънредното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД е приложен на хартиен носител към материалите за общо събрание и може да бъде получен на адреса на управление на дружеството: гр. София, 1309, район „Възраждане“, бул „Тодор Александров“ 141, или в Офис „Иван Вазов“, находящ се в гр. София 1408, бул. „Витоша“ № 180 всеки работен ден от 10:00 часа до 16:00 часа. Образец на пълномощното може да бъде изтеглен и отпечатан и от интернет страницата на дружеството – www.teximbank.bg.)

Пълномощното се подписва собственоръчно от упълномощителя.

Така изготвеното пълномощно за участие и гласуване в извънредното Общо събрание на „Тексим Банк“ АД се сканира ясно и четимо и се записва като електронен документ в PDF файлов формат, подходящи за съхраняване на графични изображения. Електронният документ, съдържащ графичното изображение на сканираното пълномощно се подписва с квалифициран (универсален) електронен подпис по смисъла на ЗАКОНА за електронния документ и електронния подпис от упълномощителят (в случаите на акционер-физическо лице) или от законния/те представител/и на упълномощителят (в случаите на акционер-юридическо лице).

Акционерът уведомява „Тексим Банк“ АД за извършеното от него упълномощаване за участие и гласуване в извънредно Общо събрание на дружеството като изпраща, подписано с квалифициран (универсален) електронен подпис съобщение на електронна поща: OSA@teximbank.bg, в което прилага подписания с квалифициран (универсален) електронен подпис електронен документ, съдържащ графичното изображение на сканираното пълномощно, създаден по описания по-горе ред.

Уведомяването за извършеното упълномощаване от акционера трябва да бъде получено на електронна поща: OSA@teximbank.bg най-късно до 12:00 часа на работния ден, предхождащ деня на извънредното Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, а именно 23.10.2018 г.

Преупълномощаването с правата по предоставените пълномощни, както и пълномощно, дадено в нарушение на правилата на чл. 116 от ЗППЦК е нищожно.

Пълномощниците при регистрацията им за участие и гласуване в извънредното Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, свикано за 24.10.2018 г., представят:

(1) за упълномощители-юридически лица - удостоверение за актуална регистрация (оригинал или заверено копие), съответно аналогичен документ за акционерите - чуждестранни юридически лица, решение на управителен орган, компетентен да вземе решение за упълномощаването (когато е приложимо) и документ за самоличност на пълномощника;

(2) за упълномощители-физически лица - документ за самоличност на пълномощника.

В случаите, когато пълномощникът е юридическо лице се представят и удостоверение за актуална регистрация на юридическо лице – пълномощник (заверено копие или в оригинал), съответно аналогичен документ за пълномощниците - чуждестранни юридически лица.

Удостоверенията за актуална регистрация, съответно други аналогични на тях документи, както и пълномощните за представителство в извънредното Общо събрание на акционерите, издадени на чужд език трябва да бъдат придружени с апостил (когато е приложимо) и легализиран превод на български език, в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

Приети с решение на Управителния Съвет на „Тексим Банк“ АД, Протокол № 42/29.08.2018 г.