

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност”
гр. София
ул. „Будапеща” № 16

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши” № 6

Копие до:
Централен депозитар АД
ул. “Три уши” № 6, ет. 4
гр. София

Относно: Уведомления, предоставяне на протокол от редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 29 май 2017 г. и актуализиран устав

Уважаеми господа,

На основание чл. 117, ал.2 от ЗППЦК Ви представяме заверено копие от протокола от проведеното на 29.05.2017 г. редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД.

На основание чл. 116 ал. 11 от ЗППЦК Ви уведомяваме, че чрез представители упражниха правото си на глас следните акционери:

1. ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ с учредител „Пенсионно осигурително дружество Алианц България”АД, ЕИК 121050885, представлявано заедно от изпълнителния директор на „Пенсионно осигурително дружество Алианц България”АД Страхил Видинов и изпълнителния член Владислав Русев Русев, за притежаваните от Фонда 82 220 броя акции, чрез упълномощено лице Ивелин Тошков Иванов;
2. ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ, с учредител „Пенсионно осигурително дружество Алианц България”АД, ЕИК 121050885, представлявано заедно от изпълнителния директор на „Пенсионно осигурително дружество Алианц България”АД Страхил Видинов и изпълнителния член Владислав Русев Русев, за притежаваните от Фонда 208 478 броя акции, чрез упълномощено лице Ивелин Тошков Иванов;
3. ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ с учредител „Пенсионно осигурително дружество Алианц България”АД, ЕИК 121050885, представлявано заедно от изпълнителния директор на „Пенсионно осигурително дружество Алианц България”АД Страхил Видинов и изпълнителния член Владислав Русев Русев, за притежаваните от Фонда 1 420 252 броя акции, чрез упълномощено лице Ивелин Тошков Иванов;

4. ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „СЪГЛАСИЕ“ АД, ЕИК 831284154, за притежаваните от него 52 467 броя акции, чрез упълномощено лице Мартин Александров Иванов;

На Общото събрание бяха приети докладите на Управителния съвет за дейността на Първа инвестиционна банка АД на консолидирана и на неконсолидирана основа през 2016 г., доклад на регистрирания одитор за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2016 г., годишните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД за 2016 г. на консолидирана и неконсолидирана основа, отчет на директора за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД за дейността му през 2016 г., отчет на директора на дирекция „Вътрешен одит“ за 2016 г., както и отчет на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД за 2016 г.

Общото събрание реши цялата нетна печалба на Банката за 2016 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение, да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2017 г., с цел включването на печалбата за 2017 г. в базовия собствен капитал от първи ред на Банката.

Общото събрание избра „БДО България“ ООД за регистриран одитор, който да извърши проверка на годишния финансов отчет на Банката за 2017 г. и освободи от отговорност членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет на Първа инвестиционна банка АД за дейността им през 2016 г. Определен бе нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и членовете на Управителния съвет на ПИБ АД.

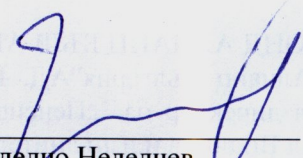
Приети бяха и промени в Устава на Първа инвестиционна банка АД, с оглед на което Ви представяме актуализиран устав на „Първа инвестиционна банка“ АД както и статут (правилник) за работа на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД. Наред с това ОС на акционерите освободи досегашния член на Одитния комитет г-жа Мая Любенова Георгиева и избра на нейно място, като втори независим член на Комитета, Росица Йорданова Асова за мандат от 3 (три) години.

Моля, настоящото уведомление да бъде сведено като информация и до отдел Инвестиционни посредници и пазари на ценни книжа (ИППЦК), в Дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“.

Приложения:

1. Протокол от редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД, проведено на 29.05.2017 г.
2. актуализиран Устав на „Първа инвестиционна банка“ АД
3. списък на присъстващите акционери

С уважение,


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД

ПРОТОКОЛ от РЕДОВНО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ,

проведено на 29.05.2017 г. в гр. София

Общото събрание на акционерите се проведе на 29.05.2017 г. в гр. София, пл. “Света Неделя” № 5 „София Хотел Балкан”, зала “Средец”, като събранието бе открито в 11.00 часа.

Преди откриването на общото събрание на акционерите, се извърши регистрацията на явилите се акционери, като беше изготвен списък на присъстващите акционери. Списъкът на акционерите беше подписан от всеки явил се, лично или чрез пълномощник, акционер.

На събранието присъстваха следните членове на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД („Банката“):

Неделчо Неделчев-Председател, член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор;

г-н Васил Христов- член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;

г-н Светослав Молдовански - член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;

г-н Светозар Попов –член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;

г-жа Мая Ойфалош- член на Управителния съвет и Изпълнителен директор

г-н Живко Тодоров-член на Управителния съвет и Главен финансов директор

На събранието присъстваха следните членове на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД:

г-н Евгени Луканов- Председател и член на Надзорния съвет;

г-жа Мая Георгиева- член на Надзорния съвет;

г-н Йордан Скорчев- член на Надзорния съвет

Присъстваха и следните лица, които не са акционери:

г-жа Илиана Бянова – директор на дирекция „Правна”

г-жа Василка Стаматова-директор „Връзки с инвеститори”

г-жа Милена Василева-преброител

г-жа Мария Урманова- преброител

г-жа Мария Кунчева-преброител

г-н Милен Милев - преброител

както и:

г-жа Стоянка Апостолова

г-жа Цветана Стефанина

г-н Ивайло Александров

г-жа Валентина Илиева

г-жа Росица Асова

Г-н Васил Христов приветства присъстващите. Представи се на присъстващите в залата акционери и представи лицата на трибуната - изпълнителни директори на Банката, главния финансов директор, директора на дирекция „Правна”, директор „Връзки с инвеститори”, след което съобщи резултатите от проверката на кворума, извършена чрез преброяване на представените на събранието акции от капитала на „Първа инвестиционна банка” АД.

Проверката установи, че са представени 95 278 335 (деветдесет и пет милиона двеста седемдесет и осем хиляди триста тридесет и пет) броя акции, представляващи 86,62% (осемдесет и шест цяло и шестдесет и два процента) от общо 110 000 000 (сто и десет милиона) акции от капитала на дружеството.

Беше констатирано, че е налице изискуемият от закона и от устава на дружеството кворум за провеждането на събранието и същото може да взема правно-валидни решения. Г-н Васил Христов уведоми присъстващите, че част от акционерите ще упражнят правото си на глас от техни упълномощени представители, като за целта е извършена проверка на представените от тях пълномощни. След което г-н Васил Христов обяви събранието за открито и даде думата на г-н Неделчо Неделчев

Г-н Неделчо Неделчев в изпълнение на изискванията на закона и на устава на Банката, направи процедурно предложение за избор на органи на събранието- председател на събранието, секретар и преброители на гласовете, като предложи г-н Васил Христов, изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка” АД, да бъде избран за председател на събранието, за секретар г-жа Василка Стаматова, директор „Връзки с инвеститори” и за преброители на гласовете при гласуване г-жа Милена Василева, г-н Милен Милев, г-жа Мария Урманова и г-жа Мария Кунчева. Предложението за избор на органи на събранието беше подложено на гласуване.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ

избира за Председател на Общото събрание на акционерите да бъде г-н Васил Христов, за секретар г-жа Василка Стаматова директор „Връзки с инвеститори” и за преброители на гласовете при гласуване г-жа Милена Василева, г-н Милен Милев, г-жа Мария Урманова и г-жа Мария Кунчева.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи с цел по-деловото протичане на работата на събранието да се приеме регламент за времетраенето на изказванията и въпросите на отделните акционери и време за разисквания по отделните точки на дневния ред. Предложението – до 5 минути за отделно изказване и до 15 минути за разисквания по всяка отделна точка от дневния ред, след което прикани присъстващите акционери да гласуват

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

ПРОТОКОЛ от редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД, проведено в гр. София на 29.05.2017 г.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с мнозинство от представените акции с право на глас следното

ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ

Приема регламент за времетраенето на изказванията и въпросите на отделните акционери и максималното време за разисквания по отделните точки на дневния ред до 5 минути за отделно изказване и до 15 минути за разисквания по всяка отделна точка от дневния ред.

Беше проведено гласуване по обявения в поканата за свикване на общото събрание дневен ред за провеждане на общото събрание.

Присъстващите акционери приеха с единодушие предложението общото събрание да се проведе при следния

ДНЕВЕН РЕД:

1. Доклад на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2016 г.;
2. Доклад на регистрирания одитор за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2016 г.;
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2016 г. (консолидиран и неконсолидиран);
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2016 г.;
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2017 г.;
6. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД и членовете на Управителния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2016 г.;
7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2016 г.;
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен одит“ за дейността на службата през 2016 г.;
9. Избор на регистриран одитор за 2017 г.;
10. Отчет на Одитния комитет за дейността му през 2016 г.;
11. Определяне на нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и членовете на Управителния съвет на банката – сума в размер до 10 000 000 лв. (десет милиона) лева годишно;
12. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД.
13. В съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит, приемане на промени в състава на Одитния комитет на Банката и определяне на мандата на новоизбрания член.
14. Одобрява статут (правилник) за работа на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД

След приемането на дневния ред се пристъпи към разглеждане и гласуване по всяка от точките от предложението и приет от присъстващите на общото събрание акционери дневен ред.

ПО ТОЧКА ПЪРВА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Г-н Васил Христов отбеляза, че докладите за дейността на банката за изтеклата 2016г. на консолидирана и на неконсолидирана основа са предоставени на разположение на всички акционери, докладите са част от писмените материали за събранието, с които всеки е имал възможността предварително да се запознае.

По разглежданата точка не постъпиха въпроси, след което председателят на събраниято г-н Васил Христов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2016 г (консолидиран и неконсолидиран).

Резултати от гласуването:

Общо представени акции –	95 278 335
Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове –	95 278 335,
представляващи 86,62% от капитала на дружеството	
Общ брой действително подадени гласове -	95 278 335
Гласували „за” -	95 278 335
Гласували „против” -	няма
Гласували „въздържал се” -	няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

Приема доклада на Управителния съвет за дейността на банката през изтеклата 2016г. (консолидиран и неконсолидиран).

ПО ТОЧКА ВТОРА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събраниято предложи да се премине към разглеждане на точка втора от дневния ред и предложението на управителния съвет общото събрание да приеме доклада на регистрирания одитор за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2016 г.

Присъстващите на събраниято акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събраниято г-н Васил Христов, предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите приема доклада на регистрирания одитор за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2016 г.;

Резултати от гласуването:

Общо представени акции –	95 278 335
Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове –	95 278 335,
представляващи 86,62% от капитала на дружеството	
Общ брой действително подадени гласове -	95 278 335
Гласували „за” -	95 278 335
Гласували „против” -	няма
Гласували „въздържал се” -	няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

Приема доклада на регистрирания одитор за извършения одит на годишния финансов отчет на банката за 2016 г.;

ПО ТОЧКА ТРЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събраниято г-н Васил Христов отбеляза, че консолидираният и неконсолидиран финансови отчети на банката са част от писмените материали, и в законоустановеният срок преди датата на днешното събрание са предоставени на акционерите за

запознаване. Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов, предложи да се извърши гласуване по проекта на решение Общото събрание на акционерите да приеме годишните финансови отчети (консолидиран и неконсолидиран) на банката за 2016 г;

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

Приема годишните финансови отчети (консолидиран и неконсолидиран) на банката за 2016 г.

ПО ТОЧКА ЧЕТВЪРТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите приема цялата нетна печалба на Банката за 2016 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

Цялата нетна печалба на банката за 2016 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение.

ПО ТОЧКА ПЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи на акционерите да се извърши гласуване по проекта на решение да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2017 г., с цел включването на печалбата за 2017 г. в базовия собствен капитал от първи ред на Банката.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335
Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството
Общ брой действително подадени гласове -95 278 335
Гласували „за” - 95 278 335
Гласували „против” - няма
Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2017 г., с цел включването на печалбата за 2017 г. в базовия собствен капитал от първи ред на Банката;

ПО ТОЧКА ШЕСТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и членовете на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД за дейността им през 2016г.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335
Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството
Общ брой действително подадени гласове -95 278 335
Гласували „за” - 95 278 272
Гласували „против” - 63
Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД Евгени Кръстев Луканов, Мая Любенова Георгиева, Йордан Величков Скорчев, Георги Димитров Мутафчиев, Радка Веселинова Минева и Юрки Коскело, както и всички членове на Управителния съвет на ПИБ АД, Васил Христов Христов, Димитър Костов Костов, Мая Иванова Ойфалош, Светослав Стоянов Молдовански, Живко Иванов Тодоров, Надя Василева Кошинска за дейността им през 2016 г.;

ПО ТОЧКА СЕДМА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2016 г.;

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

Приема доклада на директора за връзки с инвеститорите за 2016 г.;

ПО ТОЧКА ОСМА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен одит” за дейността на службата през 2016 г.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове = 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите с единодушие от представените акции

Р Е Ш И:

Приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен одит” за дейността на службата през 2016 г.

ПО ТОЧКА ДЕВЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието запозна присъстващите с предложението за избор на дружество регистриран одитор да бъде избрано „БДО България“ ООД, за което Българска народна банка е дала предварително одобрение съгласно Закон за кредитните институции.

Допълни, че второто дружество регистриран одитор, съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции ще бъде избрано в рамките на годината, съобразно критериите за съгласуване на избора, които Българска народна банка обяви в съответствие с РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 537/2014 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред, след което председателят предложи да се извърши гласуване

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Избира дружество „БДО България“ ООД за регистриран одитор, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2017 г.

ПО ТОЧКА ДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – Общото събрание на акционерите приемат отчета на Одитния комитет за дейността му през 2016г.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Приема отчета на Одитния комитет за дейността му през 2016г.

ПО ТОЧКА ЕДИНАДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Присъстващите на събранието акционери нямаха въпроси по разглежданата точка от дневния ред.

Председателят на събранието г-н Васил Христов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение по точка единадесета от дневния ред

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове = 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 225 805

ПРОТОКОЛ от редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД, проведено в гр. София на 29.05.2017 г.

Гласували „против” -	няма
Гласували „въздържал се”-	52 530

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Потвърждава настоящият размер на общото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката и гласува неговото увеличение, така че новият общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката се определя в общ размер до 10 000 000 лв. (десет милиона) лева годишно

ПО ТОЧКА ДВАНДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието запозна накратко акционерите с направените предложения за промени в устава на банката, след което поради липса на въпроси, предложи да се извърши гласуване по проекта на решение по точка дванадесета от дневния ред

Резултати от гласуването:

Общо представени акции –	95 278 335
Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове –	95 278 335,
представляващи 86,62% от капитала на дружеството	
Общ брой действително подадени гласове -	95 278 335
Гласували „за” -	95 278 335
Гласували „против” -	няма
Гласували „въздържал се”-	няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

ОС на акционерите приема промени в Устава на банката, както следва:

- 12.1 В чл.17, ал.5 се изменя, като придобива следната редакция: *„В продължение на 5 (пет) години, считано от регистриране на изменението на този Устав съгласно решение на общото събрание на акционерите от 29.05.2017г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да взема решение за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 (двеста и десет милиона) лева чрез издаване на нови акции. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да определи и взема решение относно всички условия и реда за извършване на увеличението на капитала, както и да извърши всички необходими правни и фактически действия във връзка със законосъобразното му осъществяване включително, но не само, да определи емисионна стойност на акциите, избор на инвестиционен посредник, да отрази промяната в размера на капитала и броя акции в Устава, при спазване на разпоредбите на приложимото законодателство.*
- 12.2. В чл.24, т.10, се изменя по следния начин. Думите *„специализирано одиторско предприятие“* се заличават и се заменят с *„регистриран одитор/и, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство“;*
- 12.3. В чл.38, ал.3, във второто изречение се правят промени, като текста придобива следното съдържание: *„За решенията по б. “д”, се изисква одобрение от Надзорния съвет, когато сделката е на стойност равна или над 5 000 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута освен ако сделката е за придобиване на недвижим имот или вещно право върху него за погасяване на задължения по кредитна сделка или продажбата на такъв имот или вещно право върху него, и/или*

ако за сключване на сделката, съгласно разпоредбите на ЗППЦК се изисква и изричното овластяване от Общото събрание“;

- 12.4. В чл.42а, ал.2, буква “в“, във второто изречение се правят промени, като текста придобива следното съдържание: „За решенията по чл.38, ал.2, б.“д“, Надзорният съвет одобрява решенията на Управителния съвет, когато сделката е на стойност равна или над 5 000 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута, освен ако сделката е за придобиване на недвижим имот или вещно право върху него за погасяване на задължения по кредитна сделка или продажбата на такъв имот или вещно право върху него и/или ако за сключване на сделката, съгласно разпоредбите на ЗППЦК се изисква и изричното овластяване от Общото събрание“
- 12.5. В чл. 48, ал.1 се прави следната промяна. Досегашният текст „След изтичане на всеки месец Банката представя месечните си отчети на Българската народна банка“, се заличава и се заменя с „Банката представя на Българската народна банка отчети по форма, съдържание и в срокове, определени от нея“;
- 12.6. В чл.50, ал.1, се изменя, като в края на изречението израза „за проверка от избраното от Общото събрание на акционерите специализирано одиторско предприятие“, се заличава и се заменя с „на избран от Общото събрание на акционерите регистриран одитор/и за финансов одит, съответно изразяване на одиторско мнение“
- 12.7. В чл.50, ал.2 „банковите“ се заменя с „кредитните“
- 12.8. В чл.50, ал.3 първото изречение „Годишният финансов отчет и докладът за дейността се проверяват от избраното от Общото събрание специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит“ се заличава. Във второто изречение, след думата „проверката“, се допълва с думите „на годишния финансов отчет“, а в края на изречението, се поставя запетая и се допълва с израза „а на годишния доклад за дейността с цел изразяване на становище дали докладът за дейността съответства на финансовите отчети за същата финансова година и дали е бил изготвен в съответствие с приложимите законови изисквания“;12.9. В чл.50, ал.7, „специализираното одиторско предприятие“ се заменя с „регистрирания одитор/и“;
- 12.10. В чл.50, ал.9 „специализирано одиторско предприятие“, се заменя с „регистриран одитор/и“

ПО ТОЧКА ТРИНАДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събраниято г-н Васил Христов, след като запозна присъстващите акционери с проекта на решение за промени в състава на Одитния комитет на банката, направени в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит, даде думата на г-жа Росица Асова, предложена за втори независим член на комитета, която потвърди, че е представила необходимите документи изисквани по закон в т.ч. декларация и свидетелство за съдимост, че не е осъждана, както и че не са налице обстоятелства възпрепятстващи избора ѝ. Предложението на проекта на решение бе подложено от председателя на събраниято за гласуване

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Освобождава досегашния член Мая Любенова Георгиева, като избира на нейно място, като втори независим член на комитета Росица Йорданова Асова за мандат от 3 (три) години.

ПО ТОЧКА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събраниято г-н Васил Христов, направи уточнение, че статута (правилника) за работа на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД, който е приложен като част от материалите, подлежи на одобрение от Общото събрание на акционерите, в съответствие чл. 107, ал.7 от Закона за независимия финансов одит. След което подложи на гласуване одобрението му от акционерите

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 278 335

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 278 335, представляващи 86,62% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 278 335

Гласували „за” - 95 278 335

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването в съответствие с чл. 107, ал.7 от Закона за независимия финансов одит общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Одобрява статут (правилник) за работа на Одитния комитет на Първа инвестиционна банка АД

След като гласуването по точките от приетия дневен ред приключи, председателят обяви редовното годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД за закрито.

Председател на събраниято:


Васил Христов


Секретар:


Василка Стаматова

Преброители:


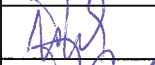







Милена Василева


Милен Милев

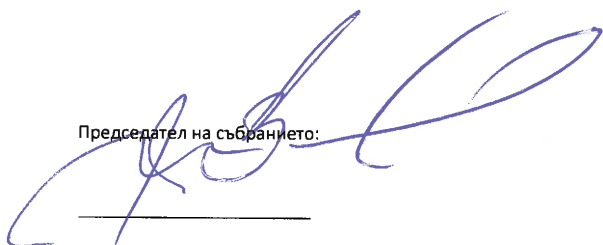

Мария Урманова


Мария Кучева

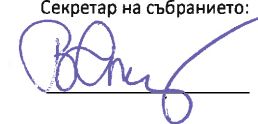
Списък на акционерите на "Първа инвестиционна банка" АД към 14.05.2017 г., присъствали на редовно Общо събрание на акционерите, насрочено за 29.05.2017 г.

№	ЕИК/ЕГН	ИМЕ	АДРЕС	БРОЙ АКЦИИ	ПРАВО НА ГЛАС	ПЪЛНОМОЩНИК / ЕГН	ПЪЛНОМОЩНО	ПОДПИС
47	130401021	ДФА АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, УЛ.ДАМЯН ГРУЕВ/ГЕН.ХРИСТО МИХА 42	208478	208478	Ивелин Иванов рег.№: 5548/ ЕГН 8906152184	рег.№: 5548/ 25.05.2017г. ка.№от. рег.№: 536	
49	130430119	"ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ Б		82220	82220	Ивелин Иванов рег.№: 5548/ ЕГН 8906152184	рег.№: 5548/ 25.05.2017г. ка.№от. рег.№: 536	
52	130477720	ЗУПФ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	ГР.СОФИЯ УЛ.ДАМЯН ГРУЕВ 42	1420252	1420252	Ивелин Иванов рег.№: 5548/ ЕГН 8906152184	рег.№: 5548/ 25.05.2017г. ка.№от. рег.№: 536	
144	831284154	ПОК "СЪГЛАСИЕ"	БУЛ. ТОДОР АЛЕКСАНДРОВ № 141	52467	52467	Мартин Иванов рег.№: 2480/ ЕГН 7711176562	рег.№: 2480/ 26.05.2017г. ка.№от. рег.№: 620	
478	5708316983	ОЛЕГ ЙОРДАНОВ ДИМОВ	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, ЖК ОВЧА КУПЕЛ 017, ВХ.А	14855	14855			
579	6010306982	ЦЕКО ТОДОРОВ МИНЕВ	ОБЩ.СТОЛИЧНА, ГР. СОФИЯ, УЛ. "ДОСПАТ" 23	46750000	46750000			
640	6204307143	ИВАЙЛО ДИМИТРОВ МУТАФЧИЕВ	ОБЩ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, КВ "ДРАГАЛЕВЦИ", УЛ "КРУШОВА ГРАДИНА" 28	46750000	46750000			
1916	8308293024	СТАНИМИР ИЛИЕВ СТАНЕВ	ЛОВЕЧ, ЖК.ЧЕРВЕН БРЯГ БЛ.107 ВХ.В ЕТ.2 АП.5	63	63			
				93 278 335	95 278 335		0	0

Председател на събранието:




Секретар на събранието:





УСТАВ

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД



Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, 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;
7. (изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.) 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. (изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.) 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. (отм. с реш. на ОС от 21.05.2014г)
11. (изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.) придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
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. (нова - реш. на ОС от 21.05.2013 г.) издаване на електронни пари;
16. (предишна т. 15, изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);
- (3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Придобиването, изплащането и търговията с държавни ценни книжа се извършват при условията и по реда на Закона за държавния дълг.

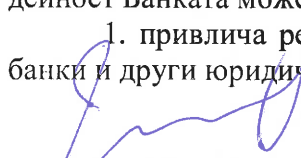
(4) (предишна ал.3, изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в ал. 1 и 2, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.

Член 5

Стопанска и кредитна дейност

(1) Във връзка с предоставянето на кредити и гаранции в чуждестранна валута при спазване на определените нормативи и изисквания по банковата дейност Банката може да:

1. привлича ресурси в чуждестранна валута от български и чуждестранни банки и други юридически и физически лица;


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

2. сключва кредитни и кореспондентски споразумения с местни и чуждестранни банки;

3. приема на инкасо стокови и транспортни документи, чекове и други платежни документи и валутни ценности от български търговци и търговски дружества и чуждестранни банки и други юридически и физически лица и да извършва плащания по тях.

(2) Банката може да:

1. участва в консорциуми;

2. организира извършването на икономически, пазарни, валутно-финансови и други проучвания в страната и чужбина срещу заплащане да предоставя консултации на своите клиенти за кредитната и пазарната конюнктура; за икономическото състояние и научно-техническите възможности и стратегията на евентуалните им партньори;

3. се сдружава с чуждестранни юридически и физически лица в страната и чужбина, включително и за образуване и участие в банки;

4. оперира със свободните си средства на международните пазари.

(3) Банката осъществява стопанската си дейност съобразно предмета на дейност, определен в член 4 от този Устав. Тя може да извършва и всякаква друга стопанска дейност с изключение на дейностите, забранени със закон.

(4) Банката извършва външноикономическата си дейност самостоятелно или чрез специализирани търговски дружества.

РАЗДЕЛ II КАПИТАЛ, АКЦИИ И ФОНДОВЕ

Член 6 Капитал

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.)
Капиталът на Банката е 110 000 000 (сто и десет милиона) лева, разделен в 110 000 000 (сто и десет милиона) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една.

(2) Капиталът на Банката е формиран от парични и непарични вноски.

Член 6а Непарична вноска в капитала

Акционерите: Ивайло Димитров Мутафчиев с ЕГН 6204307143, л.п. серия В, - 0118346, издаден на 03.12.1981 г. от Ленинско РУ на МВР, гр. София, живущ в град София, ул. "Латинка" - 19 за покриване на записаните от него 24 775 (двадесет и четири хиляди седемстотин седемдесет и пет) броя поименни акции с право на глас от увеличението на капитала на Банката от 2 200 000 000 лева на 5 000 000 000 лева съгласно решение на общото събрание на акционерите (протокол -

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

7/11.04.1997 г.) и Цеко Тодоров Минев с ЕГН 6010306982, л.п. серия В, - 1534513, издаден на 10.05.1996 г. от 04-то РПУ на МВР, гр. София, живущ в град София, ул. "Доспат" - 20, ет.2, ап.5 за покриване на записаните от него 24 775 (двадесет и четири хиляди седемстотин седемдесет и пет) броя поименни акции с право на глас от увеличението на капитала на Банката от 2 200 000 000 лева на 5 000 000 000 лева съгласно решение на Общото събрание на акционерите (протокол - 7/11.04.1997 г.) внасят в акционерно дружество "Първа инвестиционна банка" АД по 1/2 идеална част от правото на собственост на недвижим имот и движими вещи, както следва:

а) НЕДВИЖИМ ИМОТ - БАНКОВ ОФИС, находящ се в подблоковото пространство и извън очертаванията на блок 1519 /хиляда петстотин и деветнадесет/, ул. "Скопие", парцел II /втори/ - комплексно застрояване, кв. - 88 /осемдесет и осми/ стар по регулационния план на кв. "Въстанически-север" - град Пловдив, с обща застроена площ 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра, ведно с прилежащите към обекта помещения, при граници : ул. "П.Тошев" - от запад, ул. "Скопие" - от юг, двор - от север, магазин и общи помещения за блока от изток, заедно със съответните 2,479 % /две цяло четиристотин седемдесет и девет хилядни процента/ ид. части от общите части на сградата и правото на строеж върху 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра 346,72 /триста четиридесет и шест цяло и седемдесет и две стотни/ квадратни метра.

Пазарната стойност на недвижимия имот възлиза на 450 807 000 (четиристотин и петдесет милиона осемстотин и седем хиляди лева).

б) ДВИЖИМИ ВЕЩИ:

1. Дизелов агрегат модел Р 22

- двигател "Perkins"
- 22 KW, 380/220 V, 50 Hz
- автоматична система за аварийно включване
- автоматичен подгревател за незабавен топъл старт
- разширителен съд, командно табло, резервоар за дневна дажба.

Пазарната стойност възлиза на 9 750 000 /девет милиона седемстотин и петдесет хиляди/ лева.

2. Система за видеонаблюдение

- камери външен монтаж
- камери вътрешен монтаж
- видеомагнетофони - 3 броя
- монитори за наблюдение - 17 и 14 - 2 броя

Пазарната стойност възлиза на 14 250 000 (четирнадесет милиона двеста и петдесет хиляди) лева.

3. Телефонна централа "Panasonic"

- външни линии - 6 броя
- вътрешни линии - 16 броя

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

Пазарната стойност възлиза на 1 118 000 (един милион сто и осемнадесет хиляди) лева.

4. Офис оборудване

- бюро - директорско - ъгъл контейнер на колела
- секционен шкаф 180/46/72 Н
- гардероби - единични двойни
- витринни шкафове
- счетоводни бюра
- работни маси
- счетоводни шкафове
- столове - <президент> <работни> <посетител>
- бюра охрана

Пазарната стойност възлиза на 12 400 000 (дванадесет милиона и четиристотин хиляди) лева.

5. Стенни климатици Jonson-6 броя.

Пазарната стойност възлиза на 7 200 000 (седем милиона и двеста хиляди) лева.

Общата пазарна стойност на движимите вещи възлиза на 44 718 000 (четиридесет и четири милиона седемстотин и осемнадесет хиляди) лева.

Член 6б

Оценка на непаричната вноска и основание правата на вносителите

(1) Оценката на непаричната вноска по чл. 6а от този Устав възлиза в размер на 495 525 (четиристотин деветдесет и пет хиляди петстотин двадесет и пет) лева, съгласно оценителната експертиза на трите вещи лица по ч.гр.д. № 5233/97 г. по описа на Софийски градски съд, съставляваща неразделна част от настоящия Устав.

(2) Правото на собственост върху описаната в чл. 6а от този Устав непарична вноска е придобито от вносителите на основание дарение - нот. акт - 135, том 17, нот.д. № 4264/1997 г. на Нотариуса при Пловдивския районен съд и споразумение между "Първа финансова брокерска къща" ООД гр. София и вносителите, представляващо неразделна част от нотариалния акт.

Член 6в

Увеличение на капитала

(отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Член 7

Акции

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

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

(2) Банката не може да издава акции с различна номинална стойност.

(3) (нова - реш. на ОС от 20.12.2012 г.) Банката може да издава привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от приложимото законодателство. Банката не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

Член 8 **Емисионна стойност**

(1) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Емисионна е стойността, по която новите акции се поемат от учредителите, съответно от записващите нови акции при увеличаване на капитала.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) 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 с право на глас или от Управителния съвет, в рамките на овластяването по чл. 17, ал. 5.

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

Член 9 **Неделимост**

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

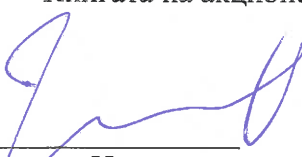
Член 10 **Видове акции**

(1) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Всички издадени от Банката акции са обикновени, безналични, поименни като всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите.

(2) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 11 **Книга на акционерите** (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005г.)

Книгата на акционерите на Банката се води от "Централен депозитар" АД.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 12
Права на акционерите

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

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Правото на глас в Общото събрание на акционерите се упражнява от акционери, вписани в регистрите на Централния депозитар най-малко 14 дни преди датата на Общото събрание;

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право да получат дивидент имат лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на 14 /четиринадесетия/ ден след деня на провеждане на Общото събрание по чл. 51, ал. 1.

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционерите имат и други права съгласно Устава и действащото законодателство.

Член 13
Удостоверителен документ за притежаваните акции
(заглавието е изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

(1) (изм.- реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За притежаваните обикновени, безналични, поименни акции Централният депозитар издава на акционерите удостоверение за притежаване (депозитарна разписка).

(2) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 14
Купони
(отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

Член 15
Разпореждане с акции

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акции на Банката се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство.

(2) (отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(3) (допълнена. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) Прехвърлянето на безналичните поименни акции има действие от момента на вписване на сделката в регистрите на Централния депозитар.

(4) (изм. - реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.) Физически или юридически лица, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банката, ако в

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество. Когато акциите по предходното изречение са придобити без предварително одобрение от БНБ при публично предлагане на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции до получаване на писмено одобрение от БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това.

(5) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г., нова – реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционерите на Банката имат задълженията за разкриване на дялово участие в случаите и по реда на чл.145-148 от ЗППЦК.

Член 16 **Фондове**

(1) Банката образува фондове с решение на Общото събрание на акционерите, с което се определят и размерът и начинът на набиране и разходване на средствата по тях.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката задължително образува фонд „Резервен“, в който се отнася най-малко 1/10 от печалбата след облагането ѝ с данъци и преди изплащане на дивиденди, при спазване изискванията на Закона за кредитните институции, докато средствата във фонда стигнат 1/10 от капитала .

Член 17 **Увеличаване на капитала**

(заглавието е изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Капиталът на Банката може да бъде увеличаван по решение на Общото събрание на акционерите:

1. чрез издаването на допълнителен брой акции (с цел привличане на външни средства или при превръщане на част от печалбата в капитал); или
2. чрез превръщането на облигации в акции.

(2) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г.) 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 конвентурируеми.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван с непарични вноски (чл. 193 от Търговския закон), под условие (чл. 195 от Търговския закон) или при ограничаване на предимственото право на акционерите при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон, освен в специално предвидените в закона случаи, включително при условията, предвидени в чл. 113, ал. 2 от ЗППЦК (в рамките на оздравителна програма на Банката или по нареждане на БНБ, ако това се налага за осъществяване на вливане

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

или търгово предложение за замяна на акции, както и за осигуряване на правата на притежатели на конвертируеми облигации или варанти, в които случаи капиталът на Банката може да бъде увеличаван по реда на чл.чл.193, 195 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон).

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г) При увеличаване на капитала чрез привличане на нови средства емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло.

(5) (изм. - реш. на ОС от 20.12.2012 г., реш. на ОС от 29.05.2017г.) В продължение на 5 (пет) години, считано от регистриране на изменението на този Устав съгласно решение на общото събрание на акционерите от 29.05.2017 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да взема решение за увеличаване на капитала на Банката до достигане на общ номинален размер от 210 000 000 (двеста и десет милиона) лева чрез издаване на нови акции. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, е овластен да определи и взема решение относно всички условия и реда за извършване на увеличението на капитала, както и да извърши всички необходими правни и фактически действия във връзка със законосъобразното му осъществяване включително, но не само, да определи емисионна стойност на акциите, избор на инвестиционен посредник, да отрази промяната в размера на капитала и броя акции в Устава, при спазване на разпоредбите на приложимото законодателство.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Право да участват в увеличението имат лицата, придобили акции най-късно 14 дни след датата на решението на Общото събрание за увеличаване на капитала, а ако решението за увеличаване на капитала е прието от Управителния съвет лицата, придобили акции най-късно 7 дни след датата на публикуване на съобщението за публично предлагане по чл. 92а, ал. 1 ЗППЦК.

Член 17а

Намаляване на капитала

(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г)

(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.

Член 18

Облигации

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) Банката може да издава облигации и да превръща същите в акции по реда и при условията, определени от Търговския закон и ЗППЦК.

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

(2) (изм. с реш. на ОС от 16.06.2004 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2013 г.) В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 21.05.2013 г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение за издаване на ипотечни облигации по реда на Закона за ипотечните облигации с обща номинална стойност до 100 000 000 /сто милиона/ лева, падеж - до 10 години от датата на издаването им и други условия, определени от Управителния съвет.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г., изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г., изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.) В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 16.05.2016г., Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение за издаване на други видове облигации, както и други дългови ценни книжа, включително подчинен срочен дълг и капиталово-дългови (хибридни) инструменти, в общ размер до 2 000 000 000 /два милиарда/ лева, съответно равностойността в друга валута. Условията на облигационния заем и на другите дългови ценни книжа и инструменти се определят в решението на Управителния съвет при спазване разпоредбите на действащото законодателство и Устава.

РАЗДЕЛ III ИМУЩЕСТВО И ОТГОВОРНОСТ

Член 19 Имущество

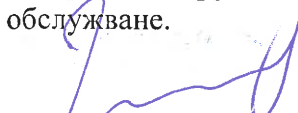
Имуществото на Банката се състои от права на собственост, ползуване и други вещни права, права върху обекти от интелектуалната собственост, ценни книжа, дялово участие в търговски дружества и други права и задължения.

Член 20 Отговорност

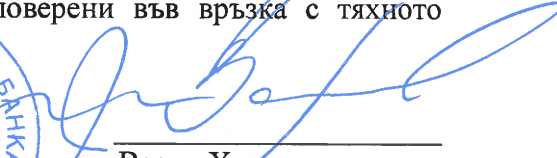
- (1) За задълженията си Банката отговаря с имуществото си.
- (2) Държавата не отговаря за задълженията на Банката и Банката не отговаря за задълженията на държавата и на други търговски дружества.
- (3) Дружеството отговаря към кредиторите с имуществото си.

Член 21 Банкова тайна

(1) Банката пази в тайна всички сведения относно клиентите си, включително относно техните влогове, кредити, сметки и движението по тях, имущество, интереси и други подобни, които са й били поверени във връзка с тяхното обслужване.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

(2) Банката предоставя сведения по предходната алинея на трети лица, включително и на властите, само с писмено съгласие на клиента си или ако това ѝ бъде разпоредено в предвидена със закон форма. В последния случай Банката дава сведенията след като се убеди, че са спазени всички изисквания на закона и незабавно уведомява клиента си, освен ако това е забранено от закона.

(3) При встъпването си в длъжност всички членове на ръководните органи на Банката и служители подписват декларация за опазване на тайната съобразно предходните алинеи.

РАЗДЕЛ IV ОРГАНИ НА БАНКАТА

Член 22 Видове органи

Органи на Банката са:

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

ПОДРАЗДЕЛ 1 ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Член 23 Състав

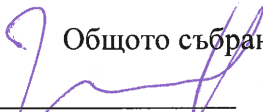
(1) Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез упълномощени представители.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право на участие в общото събрание на акционерите имат лицата по чл. 12, ал. 2 от Устава.

(3) (предишна ал.2 – изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Членовете на Надзорния, Управителния съвет и на Ръководството на службата за вътрешен одит участвуват в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако не са акционери.

(4) (предишна ал.3 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) За участие в работата на Общото събрание могат да бъдат поканени одитори и експерти, когато въпросите от дневния ред предполагат това.

Член 24 Компетентност

Общото събрание:


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор





Васил Христов
Изпълнителен директор

1. изменя и допълва Устава на Банката;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува или прекратява Банката;
4. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) прехвърляне на цялото търговско предприятие;
5. взема решение за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен счетоводен отчет;
6. (изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) взема решение за поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
7. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
8. определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет;
9. (изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.) избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен одит;
10. (изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г., изм. реш. на ОС от 24.10.2011 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2017г.) назначава и освобождава регистриран одитор/и, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство, въз основа на препоръка от одитния комитет;
11. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначено специализирано одиторско предприятие, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
12. решава издаването на облигации;
13. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случаите на принудителна ликвидация и несъстоятелност;
14. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
15. (нова – реш. на ОС от 29.05.2009 г.) избира и освобождава членовете на Одитния комитет на банката и определя мандата им;
16. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., предишна т. 15 – реш. на ОС от 29.05.2009 г.) 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;
17. (предишна т.15 - реш. на ОС от 09.03.2007 г., предишна т. 16 – реш. на ОС от 29.05.2009 г.) решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност със закон.

Член 25

Провеждане на Общото събрание

(1) Общото събрание се провежда най-малко един път годишно, не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

(2) Общото събрание избира председател и секретар на събранието.

Член 26 Свикване

(1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет. То може да се свика и от Надзорния съвет, както и по искане на акционерите, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5% от капитала.

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

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.) Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, обявена в търговския регистър, като от обявяването ѝ до датата на Общото събрание трябва да има най-малко 30 дни.

(4) Поканата съдържа следните данни:

1. фирма и седалище на Банката;
2. мястото, датата и часа на събранието;
3. вида на събранието;
4. съобщение за формалностите, които трябва да бъдат изпълнени за участие в събранието и за упражняване на правото на глас;
5. дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и предложенията за решения;
6. (нова - реш. на ОС от 29.05.2009 г.) други изискуеми от закона данни.

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.) В срок определен от закона поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на събранието се изпращат на КФН, в Централния депозитар и на Борсата. КФН и Борсата дават публичност на получените материали.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Акционери, притежаващи за повече от 3 (три) месеца поне 5% от капитала на Банката, могат да поискат допълване на обявения в поканата дневен ред по реда и при условията на чл.223а от Търговския закон.

(7) (отм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.).

Член 27 Право на сведения

(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.)

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяване на поканата за свикване на Общото събрание в Търговския регистър. При поискване, те се предоставят от Банката на всеки акционер безплатно.

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 28
Списък на присъстващите

За заседанията на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители с броя на притежаваните или представлявани акции. Списъкът се подписва от участващите в Общото събрание акционери и представители. Той се заверява от председателя и секретаря на Общото събрание.

Член 29
Представители

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., реш. на ОС от 30.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г.) Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено, подписано саморъчно от упълномощителя – акционер 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.

(2) (отм. – реш. на ОС от 29.05.2009 г.)

Член 30
Кворум

(1) Общото събрание е редовно и може да приема решения, ако е представена поне половината от капитала.

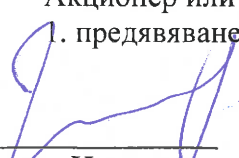
(2) При липса на кворум се свиква ново Общо събрание, но не по-рано от 14 дни и общото събрание е законно независимо от представения на него капитал.

Член 31
Гласуване

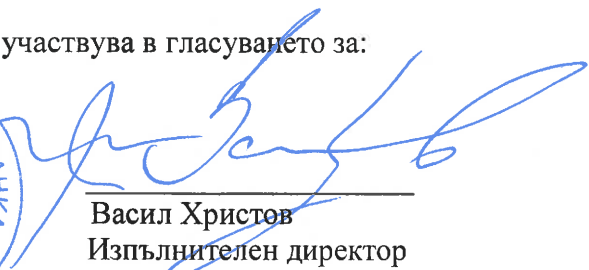
Гласуването може да се извършва и с предварително получени бюлетини, в които се посочва броят на притежаваните от акционера гласове съобразно представените за визиране акции.

Член 32
Конфликт на интереси

Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за:
1. предявяване на искове срещу него.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

2. предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към Банката.

Член 33

Мнозинство

(изм. реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г., реш. на ОС от 30.03.2007 г.)

Решенията на Общото събрание се приемат с мнозинство от представените акции, като за решенията по член 24, точки 1,2, 5, 6 и 7 се изисква мнозинство от 2/3, а по член 24, точка 3 и 4 – мнозинство 3/4 от представените акции.

Член 34

Решения

(1) Общото събрание не може да приема решения по въпроси, които не са посочени в поканата до акционерите по член 26, алинея 3.

(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено.

(3) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.) 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 Управителния и Надзорен съвет, както и назначаване на ликвидатори имат действие от вписването им в търговския регистър.

Член 35

Протокол

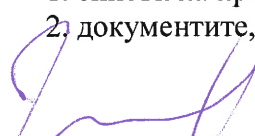
(1) На заседанието на Общото събрание се води протокол, в който се посочва:

1. мястото и датата за провеждане на заседанието;
2. имената на председателя и секретаря, както и на преброителите на гласовете при гласуването;
3. присъствието на членовете на Надзорния и Управителния съвет, както и на лицата, които не са акционери;
4. направените предложения по същество;
5. проведените гласувания и резултатите от тях;
6. направените възражения.

(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.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

(4) Протоколите и предложенията към тях се пазят най-малко 5 години. При поискване се предоставят на всеки акционер.

Член 36
Удостоверяване на правото на участие
(отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

ПОДРАЗДЕЛ 2
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Член 37
Състав

(1) (изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.) Управителният съвет се състои от трима до девет дееспособни физически лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 5 години. За членове на Управителния съвет не могат да бъдат избирани юридически лица.

(2) Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.

(3) Управителният 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.

(5) Членовете на Управителния съвет трябва да:

1. имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";

2. притежават квалификация и професионален опит в банковото дело;

3. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г. и с реш. на ОС от 15.06.2015г.) не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани, както и за престъпленията по чл. 116а от ЗППЦК;

4. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., и с реш. на ОС от 15.06.2015г.) не са били членове през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член 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;

5. (изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г.) не са били през последните две години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен или контролен орган;

6. (изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г.) не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност.

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

7. (изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г.) не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си или с друг член на управителен или контролен орган на Банката и не се намират във фактическо съжителство с такъв член.

8. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжности.

9. (нова с реш. на ОС от 15.06.2015г.) въз основа на събраните за тях данни не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси, в съответствие с изискванията на Българска народна банка и политиката за подбор на висшия ръководен персонал на Банката

(б) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Наличието на необходимата квалификация и професионален опит се удостоверява със сертификат, издаден от Българската народна банка, обстоятелството по т. 3 на ал. 5 - със свидетелство за съдимост, а обстоятелствата по т.т. 4, 5, 6, 7 и 8 на ал. 5 - с декларация.

Член 38 Функции

(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 Надзорния съвет - съобразно закона и настоящия Устав.

(2)(изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.) В частност Управителният съвет:

а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;

б/ (изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г.) приема програми и бюджет, касаещи дейността на Банката;

в/ открива и закрива клонове и представителства на Банката;

г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина;

д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането с недвижими имоти и вещни права върху тях.;

е/ (отм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.)

ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;

з/(изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г., отм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.)

и/ (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г., изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2017г.) Решенията на Управителния съвет по ал. 2, б.б. "б", "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 б.б. "д", се изисква одобрение от Надзорния съвет, когато сделката е на стойност равна или над 5 000 000 лв. или тяхната

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

равностойност в чуждестранна валута, освен ако сделката е за придобиване на недвижим имот или вещно право върху него за погасяване на задължения по кредитна сделка или продажбата на такъв имот или вещно право върху него и/или ако за сключване на сделката, съгласно разпоредбите на ЗППЦК се изисква и изричното овластяване от Общото събрание.

(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.

Член 39

Права и задължения

(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.

Член 40

Представителна власт

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г.) Управителният съвет, след одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството на Банката на най-малко на двама от своите членове изпълнителни директори, от които поне един 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, в предприятие от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция, в случай, че имат висше юридическо или икономическо образование, а за лицата без висше юридическо или икономическо образование, да имат не по-малко от 10 години професионален опит в предприятия от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция, от които най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции, съобразно критерии, определени от БНБ.

(2) 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.

(3) Изпълнителните директори могат да бъдат сменявани и овластяването оттеглено по всяко време.

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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

Член 40а

(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Управителният съвет 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.

Член 41

Кворум, мнозинство и протоколи

(1) Управителният съвет може да приема решения, ако присъствуват най-малко половината от членовете му лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Управителния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство 2/3 от присъстващите.

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

(4) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъствали на заседанието.

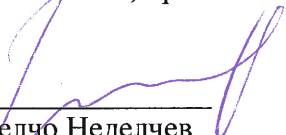
ПОДРАЗДЕЛ 3 НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Член 42

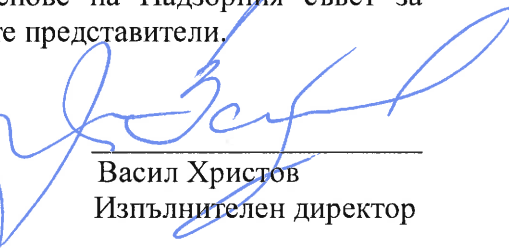
Състав

(1) (изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г., изм. с реш. от 16.05.2016г.) Надзорният съвет се състои от три до седем лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години.

(2) За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представители 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.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

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

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

(5) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.) Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията на чл. 37, ал. 5, т. 3, 4, 5, 6, 7 и 8 от Устава и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет 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.

(7) (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.; изм. с реш на ОС от 21.05.2014г.) Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет. За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава и други комитети, съставени от членове на Надзорния съвет. Съставът и правомощията на тези комитети се определят с правилата за работа на Надзорния съвет и с правила за работата им, приети от Надзорния съвет.

Член 42а Функции

(1) Надзорният съвет не може да участва в управлението на Банката. Той представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет.

(2) Надзорният съвет:

а/ избира и освобождава членовете на Управителния съвет и определя възнаграждението им;

б/ утвърждава правилника за дейността на Управителния съвет;

в/ (изм. с реш. на ОС от 24.10.2011 г., изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г., изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2017г.) одобрява решенията на Управителния съвет по чл. 38, ал. 2, б.б. "б" и „г“ и б.„ж“ и чл. 40, както и дава одобрения в други случаи, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет. За решенията по чл.38, ал.2, б.„д“, Надзорният съвет одобрява решенията на Управителния съвет, когато сделката е на стойност равна или над 5 000 000 лв. или тяхната

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

равностойност в чуждестранна валута, освен ако сделката е за придобиване на недвижим имот или вещно право върху него за погасяване на задължения по кредитна сделка или продажбата на такъв имот или вещно право върху него и/или ако за сключване на сделката, съгласно разпоредбите на ЗППЦК се изисква и изричното овластяване от Общото събрание; г/ приема правила за дейността си;

д/ (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) приема политика за възнагражденията в Банката;

е/ (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане;

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

(3) (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет може да предвиди определени сделки да се сключват само с неговото предварително разрешение.

(4) (предишна ал. 3, реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката.

(5) (предишна ал. 3, реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Член 42б

Заседания, кворум и мнозинство

(1) Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участвуват и членовете на Управителния съвет със 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) Надзорният съвет може да взема решения, ако присъствуват най-малко половината от членовете му лично или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

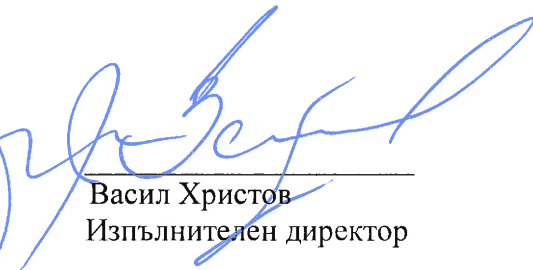
(4) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г.) Решенията на Надзорния съвет се вземат с обикновено мнозинство от присъствалите членове на съвета.

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

(6) За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички членове присъствали на заседанието.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

ПОДРАЗДЕЛ 4
ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ
И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Член 42в
Отговорност

(1) Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително дават гаранция за своето управление в размер на 50 (петдесет) минимални месечни работни заплати.

(2) (отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(3) Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката.

(4) Всеки от членовете на Управителния или на Надзорния съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Относно гаранциите и освобождаването от отговорност на член на Управителния или на Надзорния съвет се прилагат изискванията на ЗППЦК.

Член 42г
Освобождаване

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 15.06.2015г.) Освен на другите основания, предвидени в законите или в Устава на Банката член на управителен или контролен орган, както и представител на юридическо лице, член на Надзорния съвет се освобождава, ако се установи, че лицето не отговаря на някое от изискванията на чл. 37, ал. 5, т. 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 от Устава.

(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Лица, избрани за независими членове на Надзорния съвет съгласно чл. 42, ал. 6, за които след датата на избора им възникнат обстоятелствата по чл.42, ал.6, т. 1-5 от Устава, са длъжни незабавно да уведомят управителния орган на Банката. В този случай лицата престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение.

ПОДРАЗДЕЛ 5
КОНТРОЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ ВЪРХУ РЕШЕНИЯТА НА
ОРГАНИТЕ НА БАНКАТА

Член 43

Отмяна на решенията на Общото събрание
(заглавие изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

(1) Всеки акционер може да предяви иск пред Софийски градски съд за отмяна на решение на Общото събрание на акционерите, когато то противоречи на повелителни разпоредби на закона или на Устава. Искът се предявява срещу Банката.

(2) Искът се предявява в 14-дневен срок от деня на Общото събрание, когато ищецът е присъствувал или когато е бил редовно поканен, а в останалите случаи - в 14-дневен срок от узнаването, но не по-късно от 3 месеца след деня на Общото събрание.

(3) Всеки акционер може да встъпи в делото, съгласно разпоредбите на Гражданския процесуален кодекс. Той може да поддържа иска дори и ищецът да се откаже от него или да го оттегли.

Член 43а

Контрол върху дейността на Управителния и Надзорния съвет (нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

Лица, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на Банката, могат:

1. при бездействие на управителните ѝ органи, което застрашава нейните интереси, да предявят пред съда исковете на Банката срещу трети лица. Като страна по делото се призовава и Банката;

2. да предявят иск пред Софийски градски съд за обезщетение на вреди, причинени на Банката от действия или бездействия на членовете на Управителния и Надзорния съвет и на прокуристите;

3. да искат от Общото събрание или от Софийски градски съд назначаването на контролори, които да проверят цялата счетоводна документация и да изготвят доклад за констатациите си;

4. да искат от Софийски градски съд свикване на Общо събрание или овластяване на техен представител да свика Общо събрание по определен от тях дневен ред.

Член 44

Нищожност при повторност на отмененото решение


(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Указанията на съда са задължителни за органите на Банката при повторно разглеждане на същия въпрос.

(2) Решенията или действието на Банката, извършени в противоречие с влязло в сила решение на съда са нищожни. Всеки акционер може винаги да се позове на нищожността или да поиска от съда да я прогласи.

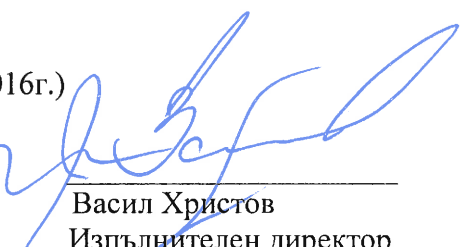
ПОДРАЗДЕЛ 6

ВЪТРЕШЕН ОДИТ

(изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.)


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 44а

Органи за вътрешен одит

(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.)

Банката създава специализирана служба за вътрешен одит, чието ръководство се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

Член 44б

Функции на органите за вътрешен одит

(изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.)

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Ръководството на службата за вътрешен одит информира незабавно Българската народна банка за установените от него нарушения в управлението на Банката, които са довели или могат да доведат до съществени вреди за Банката.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Организацията и дейността на вътрешния одит се уреждат с правила приети от Банката, които трябва да бъдат в съответствие с наредба на Българската народна банка.

РАЗДЕЛ V

ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ

Член 45


Ликвидност и други изисквания

(1) За да гарантира поверените от кредиторите и парични средства и други ценности, Банката трябва по всяко време да разполага със собствен капитал с минимални размери, структура и съотношение с балансовите и активи и пасиви, отговарящи на изискванията, определени от Българската народна банка.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) По отношение на размера на фондовете и другите изисквания за осъществяване на банковата дейност, Банката се ръководи от Закона за кредитните институции, другите нормативни актове и указанията на Българската народна банка.

(3) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Структурата на капитала на Банката и съотношението с балансовите активи и пасиви се определят съобразно нормативите, утвърдени от БНБ. Банката поддържа минимални ликвидни средства в съотношение и при условия периодично определяни от БНБ.

(4) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката поддържа разлика между активите и пасивите в чуждестранна валута в размер не по-голям от определения от БНБ като процент от собствения си капитал.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 46
Отношения с други банки и с клиентите

(1) Банката осъществява дейността си в тесни и колегиални отношения с останалите банки в страната и в чужбина, като може да отпуска или да ползва кредитни услуги чрез предоставяне на парични депозити, покупка на ценни книжа или по друг начин, определен от Българската народна банка.

(2) При запазване на банковата тайна, Банката обменя информация с останалите банки във връзка с банковото обслужване на своите клиенти.

(3) В своята цялостна дейност Банката осигурява високо ниво на обслужване на своите клиенти, като им предоставя пълна информация за лихвените проценти, условията за приемане на влогове, отпускане на кредити и останалите условия на банковите операции, отговарящи на международните стандарти.

Член 47
Кредитни ограничения
(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

При отпускането на кредити Банката се съобразява с разпоредбите на Закона за кредитните институции, другите нормативни актове, както и указанията на Българската народна банка.

Член 48
Уведомления

(1) (изм. с реш. на ОС от 29.05.2017 г.) Банката представя на Българската народна банка отчети по форма, съдържание и в срокове, определени от нея.

(2) В определен от Българската народна банка срок Банката изготвя и предоставя на Българската народна банка доклад, който дава достатъчно информация за нейните операции, ликвидност, платежоспособност и цялостното ѝ финансово състояние.

(3) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката предоставя в Българската народна банка копие от своя Устав, от своите правилници, инструкции и други актове, съдържащи разпоредби относно обхвата и реда за извършване на операциите, капитала и вътрешната организация в 10-дневен срок от приемането им, съответно от внасянето на изменения и допълнения към тях, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

(4) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката представя на Българската народна банка копия от протоколите от общите събрания на акционерите и уведомява Българската народна банка и за други обстоятелства при условията и по реда на Закона за кредитните институции.

(5) Банката поддържа в Българската народна банка заверен от изпълнителните директори и периодично осъвременяван списък на служителите на Банката, включително на клоновете и представителствата си, които са оправомощени да я

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

управляват и представляват, придружен с описание на техните правомощия и образци от подписите им.

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката предоставя на КФН и на Бorsата уведомления и отчети със съдържанието и в сроковете, предвидени в ЗППЦК. Банката предоставя на КФН и друга информация, изисквана съгласно действащото законодателство.

Член 49

Надзор от страна на Българската народна банка

Цялостната дейност на Банката подлежи на надзор и контрол от страна на Българската народна банка (Централната банка) по определения от законите на Република България ред.

РАЗДЕЛ VI

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ

Член 50

Документи по годишното приключване

(1) (изм. - реш. на ОС от 02.11.2005 г., реш. на ОС от 09.03.2007 г., реш. на ОС от 29.05.2017г.) 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 на избран от Общото събрание на акционерите регистриран одитор/и за финансов одит, съответно изразяване на одиторско мнение

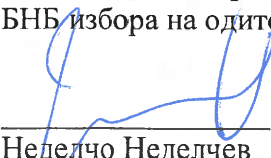
(2) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2017г.) Годишният финансов отчет и докладът за дейността на Банката се изготвят във вида и със съдържанието, определени за кредитните институции.

(3) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2017г.) Проверката на годишния финансов отчет има за цел да установи дали са спазени изискванията относно годишното приключване, на Устава, на Закона за счетоводството и на другите нормативни актове, имащи отношение към банковата дейност, а на годишния доклад за дейността с цел изразяване на становище дали докладът за дейността съответства на финансовите отчети за същата финансова година и дали е бил изготвен в съответствие с приложимите законови изисквания.

(4) (Отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

(5) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.; отм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.).

(6) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката съгласува предварително с БНБ избора на одитор.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

(7) (предишна 5 - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2017г.) След постъпване на доклада на регистрирания одитор/и, Управителният съвет изготвя предложение за разпределение на печалбата и съвместно с Надзорния съвет го внася за одобрение от Общото събрание на акционерите.

(8) (предишна 6 - реш. на ОС от 09.03.2007г.) Предложението за разпределение на печалбата съдържа и предложения за отчисление във фондовете, за разпределение на дивиденди, както и предложение за възнаграждения на членовете на Надзорния съвет.

(9) (предишна 7- реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г; изм. с реш. на ОС от 29.05.2017г..) Без проверка и заверка от регистриран одитор/и годишният финансов отчет не може да бъде приет от Общото събрание на акционерите.

(10) (предишна 8- реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Завереният и приет от Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет се представя за публикуване в Търговския регистър съгласно закона.

Член 51 Дивиденди

(1) Размерът на дивидентите се определя от Общото събрание на акционерите в съответствие с нормативните актове и Устава на Банката, след отчисляване от печалбата на средствата за фондовете.

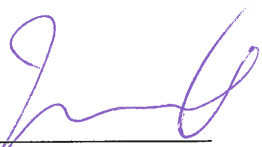
(2) (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Право да получат дивидент имат лицата по чл. 12, ал. 3 от Устава.

(3) (предишна 2 - реш. на ОС от 02.11.2005 г., изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Банката е длъжна да осигури изплащането на гласувания дивидент в 3-месечен срок от провеждането на Общото събрание.

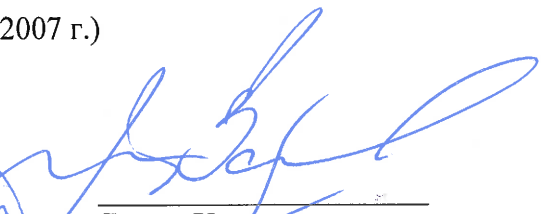
(4) (предишна 3 - реш. на ОС от 02.11.2005 г., изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Непотърсените в петгодишен срок дивиденди, считано от деня, в който вземането е станало изискуемо, остават в полза на Банката и се отнасят във фонд "Резервен".

РАЗДЕЛ VII ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Член 52 Прекратяване (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

Банката може да се прекрати по решение на Общото събрание на акционерите, както и в други предвидени от Закона за кредитните институции и Търговския закон случаи.

Член 53

Ликвидация

(изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

След прекратяване на Банката се извършва ликвидация по съответния ред, предвиден в Закона за кредитните институции и Търговския закон.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

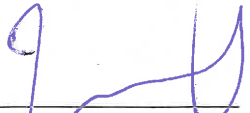
1. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.) За всичко, което не е изрично уредено от настоящия Устав, ще намират приложение разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L176/1 от 27 юни 2013 г.), Търговския закон, Закона за кредитните институции, Закона за публично предлагане на ценни книжа, както и приложимото законодателство.

2. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 16.05.2016г.) Всички текстове на този Устав, които противоречат или биха могли да се тълкуват в противоречие с действащото българско и Европейско законодателство, се заменят по право със съответните нормативни разпоредби.

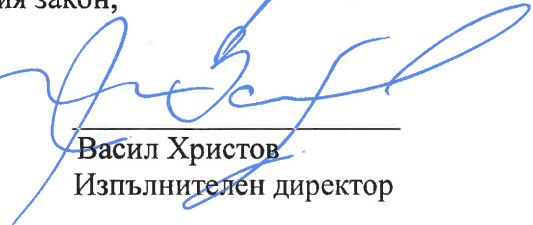
3. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 30.03.2007 г.) Разпоредбите на чл.12, ал.2 и 3, чл. 15, ал. 5, чл. 17, ал. 3 и 6, чл. 23, ал. 2, чл. 24, т. 15, чл. 26, ал. 3, 5 и 7, чл. 27, предложение първо и трето, чл. 29, ал.1 в частта му препращаща към ЗППЦК и наредбата по прилагането му, чл. 40а, чл. 42, ал. 6, чл. 42в, ал. 5, чл. 42г, ал. 2, чл. 43а и чл. 48, ал. 6 от Устава имат действие от придобиването от Банката на статут на публично дружество съгласно чл. 1, ал. 2 от Устава.

4. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До придобиването от Банката на статут на публично дружество съгласно чл. 1, ал. 2 от Устава:

а) забраната по чл. 17, 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 Търговския закон и предимственото право на акционерите може да бъде ограничавано при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон;


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

б) редът за свикване на общото събрание на акционерите по чл. 26, ал. 3 от Устава не се прилага; общото събрание се свиква с писмена покана до акционерите, притежаващи акции, вписани в книгата на акционерите на Банката;

в) не се прилага разпоредбата на чл. 26, ал. 7 от Устава относно представяне на материалите по чл. 223а, ал. 4 от Търговския закон на КФН;

г) изискванията относно упълномощаването по чл. 29, ал. 1 от Устава не се прилага; всеки акционер може писмено да упълномощи друго лице да го представлява в Общото събрание, като пълномощното се заверява от банковия служител, визирал акциите за правоучастие.

5. (нова - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) До влизане в сила на Закона за търговския регистър свикването на общото събрание на акционерите, в случаите по чл. 26, ал. 3 от Устава, се извършва чрез покана, обнародвана в "Държавен вестник".

5. Този Устав е приет на учредителното събрание на акционерите, проведено на 22 юни 1993 г. в гр. София, и е изменен и допълнен на 27.02.1995 г, 16.07.1995 г, 22.03.1996 г., 01.11.1996 г., 11.04.1997 г., 11.12.1997 г., 07.09.1998 г., 01.12.1999 г., 20.07.2000 г., 23.08.2002 г., 12.05.2003 г., 07.07.2003 г., 16.06.2004 г., 02.11.2005 г., 26.1.2006 г., 17.03.2006 г., 09.03.2007 г., 30.03.2007 г., 14.07.2008 г., 29.05.2009 г., 24.10.2011 г., 22.05.2012г., 20.12.2012 г., 21.05.2013 г., 21.05.2014г.,15.06.2015г., 16.05.2016г. и 29.05.2017г.



Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор