

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност“
гр. София
ул. „Шар планина“ № 33

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
гр. София
ул. „Три уши“ № 10

Относно: Протокол от редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 21 май 2014 г.

Уважаеми господа,

На основание чл. 117 от ЗППЦК Ви представяме заверено копие от протокола от проведеното на 21.05.2014 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. THE BANK OF NEW YORK MELLON OMN за притежаваните от него 61 254 броя акции;
2. THE BANK OF NEW YORK MELLON (BNY) OMNIBU, гласували със 177 963 броя акции от притежаваните общо 303 882 броя акции;
3. ДПФ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ, с учредител „Пенсионно осигурително дружество Алианц България“ АД, ЕИК 121050885 за притежаваните от Фонда 286 806 броя акции;
4. ДПФ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ управлявано от „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД ЕИК 200098313, за притежаваните от Фонда 1 593 броя акции;
5. ДФ ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД организиран и управляван от УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД ЕИК 131239768 за притежаваните от Фонда 10 000 броя акции;
6. ДФ ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ организиран и управляван от УД „ОББ Асет Мениджмънт“ АД ЕИК 131239768 за притежаваните от Фонда 99 267 броя акции;
7. ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД с учредител „Пенсионно осигурително дружество Алианц България“ АД, ЕИК 121050885 за притежаваните от Фонда 99 708 броя акции;
8. ЗУПФ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЕИК с учредител „Пенсионно осигурително дружество Алианц България“ АД, ЕИК 121050885 за притежаваните от него 1 250 590 броя акции;

9. ППФ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ управлявано от „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД ЕИК 200098313 за притежаваните от Фонда 8 760 броя акции;
10. ПЪРВА ФИНАНСОВА БРОКЕРСКА КЪЩА ООД ЕИК 694724 за притежаваните от него 66 521 броя акции;
11. УПФ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ управлявано от „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД ЕИК 200098313 за притежаваните от Фонда 44 420 броя акции;

На събранието беше взето и решение за приемане на промени в предмета на дейност и Устава на Банката, в съответствие със Закон за кредитните институции, с оглед на което на основание чл.100ш от ЗППЦК, Ви представяме актуализиран устав на „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно решенията, взети от Общото събрание на акционерите, проведено на 21.05.2014 г.

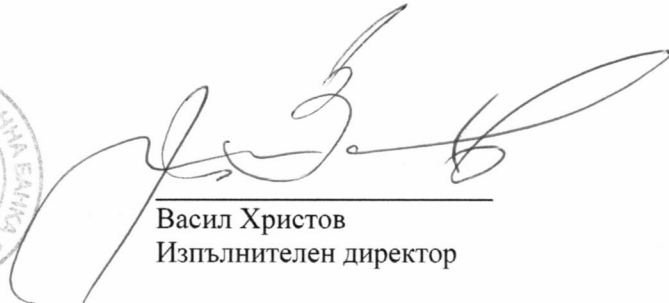
Приложения:

1. Протокол от редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД, проведено на 21.05.2014 г.
2. актуализиран Устав на „Първа инвестиционна банка“ АД
3. заверено копие на списък на присъстващите акционери

С уважение,


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД

ПРОТОКОЛ

от

РЕДОВНО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ,

проведено на 21.05.2014 г. в гр. София

Общото събрание на акционерите се проведе на 21.05.2014 г. в гр. София, пл. “Света Неделя” № 5, Шератон София Хотел Балкан, зала “Сердика”, като събранието бе открито в 11.15 часа.

Преди откриването на общото събрание на акционерите, се извърши регистрация 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:

1. г-н Димитър Костов – Председател, член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
2. г-н Васил Христов - член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
3. г-н Светослав Молдовански - член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
4. г-жа Мая Ойфалош- член на Управителния съвет и Изпълнителен директор

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

1. г-н Евгени Луканов- Председател и член на Надзорния съвет;
2. г-жа Мая Георгиева- член на Надзорния съвет;
3. г-н Йордан Скорчев- член на Надзорния съвет

Присъстваха и следните лица, които не са акционери:

1. г-жа Илиана Стойкова – директор на дирекция „Правна”
2. г-жа Василка Стаматова-директор „Връзки с инвеститори”
3. г-н Янко Караколев- главен финансов директор
4. г-жа Маргарита Голева – представител на одитиращото предприятие
5. г-жа Милена Василева
6. г-жа Мария Урманова
7. г-жа Виляна Тодорова
8. г-жа Людмила Любомирова

Г-н Димитър Костов приветства присъстващите. Представи се на присъстващите в залата акционери и представи присъстващите на трибуната членове на управителния съвет и изпълнителни директори на Банката, директора на дирекция „Правна” и директор „Връзки с инвеститори”, след което предложи да се извърши проверка на кворума, чрез преброяване на представените на събранието акции от капитала на „Първа инвестиционна банка” АД.

Проверката установи, че са представени 95 607 807 (деветдесет и пет милиона шестстотин и седем хиляди осемстотин и седем) броя акции, представляващи 86,92 % (осемдесет и шест цяло и деветдесет и две стотни 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, както и че общото събрание е редовно свикано и са изпълнени формалните изисквания на Търговския закон, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Устава на “Първа инвестиционна банка” АД. Г-н Димитър

Костов 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 и е установено, че пълномощните са редовни. След което г-н Димитър Костов обяви събранието за открито.

Г-н Димитър Костов след като разясни на присъстващите акционери, че могат да гласуват с помощта на предоставеният им при регистрацията за целта лист, върху който е изписан броя на акциите, с които всеки от акционерите има право да гласува на събранието, даде думата на г-н Васил Христов- Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Банката.

Г-н Васил Христов 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 Димитър Костов, 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-жа Мария Урманова, г-жа Вилияна Тодорова и г-жа Людмила Любомирова. Предложението за избор на органи на събранието беше подложено на гласуване „ан блок“.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за“ - 95 607 807

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 Димитър Костов, за секретар г-жа Василка Стаматова директор „Връзки с инвеститори“ и за преброители на гласовете при гласуване г-жа Милена Василева, г-жа Мария Урманова, г-жа Вилияна Тодорова и г-жа Людмила Любомирова.

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи с цел по-деловото протичане на работата на събранието да се приеме регламент за времетраенето на изказванията и въпросите на отделните акционери и максималното 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 – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за“ - 95 607 807

Гласували „против“ - няма

Гласували „въздържал се“- няма

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.

Председателят уточни, че при отправянето на въпроси при разглеждане на всяка от точките на днешното събрание не следва да се засягат обстоятелства, които представляват банкова тайна или вътрешна информация, а в това число и въпроси относно предоставени кредити, кредитополучатели и размер на вътрешни експозиции.

Беше проведено гласуване по обявления 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 2013 г.;
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;
3. Приемане на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.;
4. Приемане на решение за разпределение на печалбата на Банката за 2013 г.;
5. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2014 г.;
6. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на ПИБ АД и членовете на Надзорния съвет на ПИБ АД за дейността им през 2013 г.;
7. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.;
8. Отчет на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за дейността на службата през 2013 г.;
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2014 г.;
10. Отчет на одитния комитет за дейността му през 2013 г.;
11. Определяне на нов общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката – сума в размер до 5 000 000 лв. (пет милиона) лева годишно
12. Промени в предмета на дейност на „Първа инвестиционна банка“ АД
13. Приемане на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД.

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

ПО ТОЧКА ПЪРВА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Г-н Димитър Костов отбеляза, че докладите за дейността на банката за изтеклата 2013г. 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 събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите приема доклада на Управителния съвет за дейността на Банката през изтеклата 2013 г. на неконсолидирана и консолидирана основа.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 607 807

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 2013г. на неконсолидирана и консолидирана основа.

ПО ТОЧКА ВТОРА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието предложи да се премине към разглеждане на точка втора от дневния ред и предложението на управителния съвет общото събрание да приеме доклада на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на Банката за 2013 г.

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов, предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – Общото събрание на акционерите да приеме доклада на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на банката за 2013 г.

Резултатите от извършеното гласуване са следните:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 607 807

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се” - няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

Р Е Ш И:

Приема доклада на специализираното одиторско предприятие за извършения одит на годишния финансов отчет на банката за 2013 г;

ПО ТОЧКА ТРЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието г-н Димитър Костов отбеляза, че консолидираният и неконсолидиран финансови отчети на банката са част от писмените материали, и в законоустановения 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 Димитър Костов, предложи да се извърши гласуване по проекта на решение Общото събрание на акционерите да приеме годишните финансови отчети (неконсолидиран и консолидиран) на банката за 2013 г;

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 607 807

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Приема годишните финансови отчети (неконсолидиран и консолидиран) на банката за 2013 г.

ПО ТОЧКА ЧЕТВЪРТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – Общото събрание на акционерите да приеме цялата нетна печалба на банката за 2013 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 607 407

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- 400

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Цялата нетна печалба на банката за 2013 г. да се капитализира, като се отнесе в други резерви с общо предназначение.

ПО ТОЧКА ПЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Постъпи въпрос от акционер г-н Чуков, печалбата на банката през второто полугодие на 2014г. кога ще бъде капитализирана. Председателят на събранието г-н Димитър Костов отговори на поставения въпрос.

Не постъпиха други въпроси. Г-н Димитър Костов 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 2014 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала на Банката

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 607 807

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на Банката за 2014 г., с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала й;

ПО ТОЧКА ШЕСТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет за дейността им през 2013г.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 607 807

Гласували „против” - няма

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет на „Първа инвестиционна банка” АД за дейността им през 2013 г.

ПО ТОЧКА СЕДМА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите да приеме отчета на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.;

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” -	95 607 807
Гласували „против” -	няма
Гласували „въздържал се” -	няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Приема отчета на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.

ПО ТОЧКА ОСМА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение – ОС на акционерите да приеме отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол” за дейността на службата през 2013 г.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции –	95 607 807
Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове –	95 607 807,
представляващи 86,92% от капитала на дружеството	
Общ брой действително подадени гласове -	95 607 807
Гласували „за” -	95 607 807
Гласували „против” -	няма
Гласували „въздържал се” -	няма

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

РЕШИ:

Приема отчета на директора на специализирана служба „Вътрешен контрол” за дейността на службата през 2013г.

ПО ТОЧКА ДЕВЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието предложи да се извърши гласуване по проекта на решение - ОС на акционерите да избере „КПМГ България” ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2014 г.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции –	95 607 807
Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове –	95 607 807,
представляващи 86,92% от капитала на дружеството	
Общ брой действително подадени гласове -	95 607 807
Гласували „за” -	95 607 807
Гласували „против” -	няма
Гласували „въздържал се” -	няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Избира „КПМГ България“ ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на годишния финансов отчет на банката за 2014 г.

ПО ТОЧКА ДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение - ОС на акционерите приемат отчета на Одитния комитет за дейността му през 2013г.

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 607 807

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 2013г.

ПО ТОЧКА ЕДИНАДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието г-н Димитър Костов изложи, че както добре е известно на акционерите на банката, през месец март т.г. бе вписано вливането на Юнионбанк ЕАД в Първа инвестиционна банка АД, като във връзка с това и предвиждане за нарастване на висшия ръководен състав предложението на управителния съвет е общото събрание да гласува потвърждаване на настоящия размер и неговото увеличаване, така че новият общ размер на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката да е в общ размер до 5 000 000 лв (пет милиона) лева годишно.

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

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

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 93 820 182

Гласували „против” - 41 254

Гласували „въздържал се”- 1 746 371

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 във връзка с консолидирането на двете кредитни институции (вливане на Юнионбанк ЕАД в „Първа инвестиционна банка АД“) и предвиждане за нарастване на висшия ръководен състав, 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 5 000 000 лв (пет милиона) лева годишно.

ПО ТОЧКА ДВАНДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието г-н Димитър Костов поясни, че предложението за промяна в предмета на дейност на Банката е свързано с обявените промени в Закон за кредитните институции (ЗКИ), като така предложеният предмет на дейност отговаря на разпоредбата на чл.2, ал.2 от ЗКИ.

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение по точка дванадесета от дневния ред

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за“ - 95 607 807

Гласували „против“ - няма

Гласували „въздържал се“- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

ОС на акционерите приема следните промени в предмета на дейност на Банката както следва: Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. Банката може да извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (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. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);

11. придобиване и управление на дялови участия;
12. отдаване под наем на сейфове;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. издаване на електронни пари;
15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);

ПО ТОЧКА ТРИНАДЕСЕТА ОТ ДНЕВНИЯ РЕД

Председателят на събранието г-н Димитър Костов разясни, че предложените изменения и допълнения в Устава на банката имат за цел да отразят част от приетите промени в Закон за кредитните институции, включително и приетото по предходната т.12 от дневния ред решение за промяна в предмета на дейност на банката.

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

Председателят на събранието г-н Димитър Костов предложи да се извърши гласуване по проекта на решение по точка тринадесета от дневния ред

Резултати от гласуването:

Общо представени акции – 95 607 807

Общо представени акции, по които са подадени действителни гласове – 95 607 807, представляващи 86,92% от капитала на дружеството

Общ брой действително подадени гласове -95 607 807

Гласували „за” - 95 566 553

Гласували „против” - 41 254

Гласували „въздържал се”- няма

Въз основа на резултатите от гласуването общото събрание на акционерите

РЕШИ:

Приема промени в устава на „Първа инвестиционна банка“ АД, както следва:

в чл. 4, ал.2 от Устава, се правят следните изменения и допълнения:

а) в т.1 думите „извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г.” се заличават;

б) в т.7 се правят следните изменения: букви ”а”, „б” и ”в” се заличават, като текста на б”б” се изменя и става текста на т.7 със следното съдържание: „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”;

в) т.8 се изменя и придобива следното съдържание „предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти”;

г) т.10 се заличава;

д) т.11 се изменя и придобива следното съдържание: „придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други)”.

в чл.15, ал.4 от Устава, се изменя и придобива следното съдържание:

„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 резултат на придобиването участието им става

ПРОТОКОЛ от Редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД, проведено в гр. София на 21.05.2014 г.

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 основанията за това.”

в чл. 42, ал.5 и ал.7 от Устава, се правят следните допълнения:

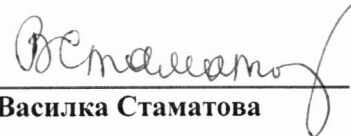
- а) в ал.5 накрая се допълват следните думи „и притежават знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ”;
- б) в ал.7 в началото се добавя първо изречение „Надзорният съвет съставя от своите членове комитет за подбор на кандидати за членове на управителния съвет”, а след израза в досегашно първо изречение „За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава” се добавя „и други”

Поради изчерпване на дневния ред председателят обяви редовното годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД за закрито.

Председател на събранието:


Димитър Костов

Секретар:

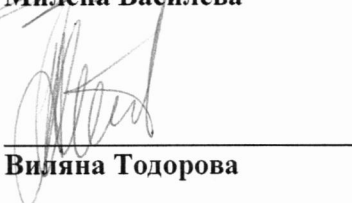

Василка Стаматова

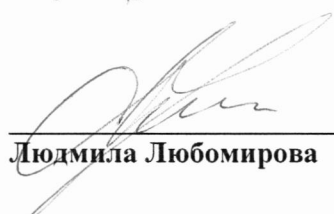


Пребронители:


Милена Василева


Мария Урманова


Виляна Тодорова


Людмила Любомирова

№	ЕИК/ЕГН	ИМЕ	АДРЕС	БРОЙ АКЦИИ	ПЪЛНОМОЩНИК	ПЪЛНОМОЩНО	ПОДПИС
23		THE BANK OF NEW YORK MELLON (MELLON) OMN	ONE WALL STREET NEW YORK, NEW YORK, 10286 USA	61 254	Милена Тодорова ЕГН 15.05.2014	от	
24		THE BANK OF NEW YORK MELLON-(BNU) OMNIBU	ONE WALL STREET, NEW YORK, USA	177 963	Милена Тодорова ЕГН 15.05.2014	от	
73		ДФП АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, УЛ.ДАМЯН ГРУЕВ/ГЕН.ХРИСТО МИХА 42	286 806	Георги Бабева ЕГН 8206296463	3593/08.05.2014	
75		ДФП ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ	СОФИЯ, ЖК ЛОЗЕНЕЦ, УЛ.КОРАБ ПЛАНИНА 6	1 593	Ангел Диков ЕГН7506106984	1571/10.05.2014	
94		ДФ ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, УЛ.СВЕТА СОФИЯ 5	10 000	Бончо Иванов ЕГН 8111137586	2197/09.05.2014	
95		ДФ ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, УЛ.СВЕТА СОФИЯ 5	99 267	Бончо Иванов ЕГН 8111137586	2197/09.05.2014	
115		ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОН		99 708	Георги Бабева ЕГН 8206296463	3593/08.05.2014	
118		ЗУПФ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	ГР.СОФИЯ УЛ.ДАМЯН ГРУЕВ 42	1 250 590	Георги Бабева ЕГН 8206296463	3593/08.05.2014	
153		ППФ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ	СОФИЯ, ЖК ЛОЗЕНЕЦ, УЛ.КОРАБ ПЛАНИНА 6	8 760	Ангел Диков ЕГН7506106984	1571/10.05.2014	
160		ПЪРВА ФИНАНСОВА БРОКЕРСКА КЪЩА ООД	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, УЛ.ЕНОС 2	66 521	Стоян Николов управител		
186		УПФ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ	СОФИЯ, ЖК ЛОЗЕНЕЦ, УЛ. КОРАБ ПЛАНИНА 6	44 420	Ангел Диков ЕГН7506106984	1571/10.05.2014	
1119		ИВАЙЛО ДИМИТРОВ МУТАФЧИЕВ	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, КВ "ДРАГАЛЕВЦИ", УЛ "КРУШОВА Г РАДИНА" 28	46 750 000			
1291		ЙОРДАН НЕНКОВ ЧУКОВ	Общ.СТОЛИЧНА, ГР.СОФИЯ, УЛ.ДИМЧО ДЕБЕЛЯНОВ 014, ВХ. Б, ЕТ.4, АП.22	525			
1930		ПЛАМЕН СВИЛЕНОВ МАРИНОВ	Общ.БУРГАС, ГР.БУРГАС, ОБЩЕЖ.ВХТИ 003	400			
2401		ЦЕКО ТОДОРОВ МИНЕВ	Общ.СТОЛИЧНА, ГР. СОФИЯ, УЛ. "ДОСПАТ" 23	46 750 000			
				95 607 807	0	0	0

Председател на събраниято:

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!

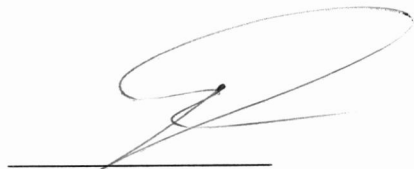
Секретар на събраниято:



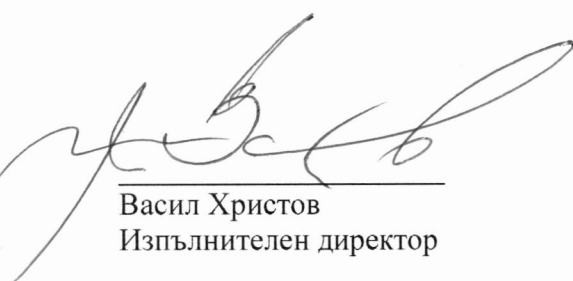
Ростислав

У С Т А В

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД



Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

РАЗДЕЛ I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Член 1 Образуване и статут

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007г.) ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА (наричана по-долу "Банката") е акционерно дружество, образувано съгласно Учредителния договор, подписан на 22 юни 1993 г. в гр.София (България) и е юридическо лице. Банката осъществява своята дейност съгласно разпоредбите на българското банково и търговско законодателство (Закона за кредитните институции и Търговския закон), в съответствие с останалите специални закони и подзаконовни нормативни актове, уреждащи дейността на този род дружества, както и при спазване на разпоредбите на този Устав.

(2) (нова - с реш. на ОС от 09.03.2007г.) Банката е публично дружество по смисъла на чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) от решението на Комисията за финансов надзор („КФН“) да регистрира акциите на Банката с цел търговия на "Българска фондова борса – София" АД ("Борсата"). От придобиването на статут на публично дружество, Банката осъществява своята дейност и в съответствие с разпоредбите на ЗППЦК и подзаконовите актове по неговото прилагане.

Член 2 Фирма

Банката осъществява дейността си под фирмата ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД.

Член 3 Седалище и адрес на управлението

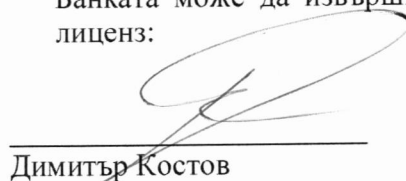
Седалището на Банката е град София, община "Изток", бул. "Драган Цанков" № 37, където се намира нейното централно управление.

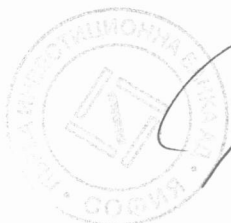
Член 4 Предмет на дейност

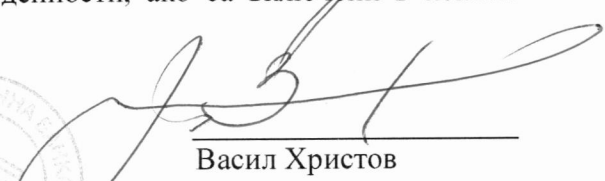
(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007г.) Банката извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

(2) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г., изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г., изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г., изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.)

Банката може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз:


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

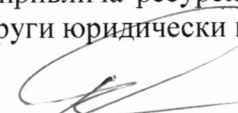
1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
 2. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;
 3. приемане на ценности на депозит;
 4. дейност 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

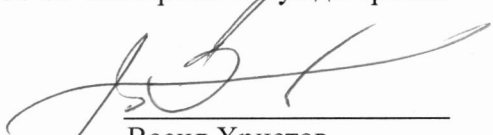
Стопанска и кредитна дейност

(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;


Димитър Костов
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

Димитър Костов
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

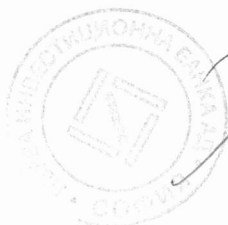
- камери външен монтаж
- камери вътрешен монтаж
- видеомагнетофони - 3 броя
- монитори за наблюдение - 17 и 14 - 2 броя

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

3. Телефонна централа "Panasonic"

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

Димитър Костов
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 - тгъл 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 66

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

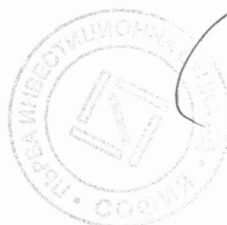
(отм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.)

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.

Димитър Костов
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.

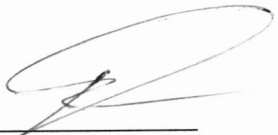
(2) (отм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.)

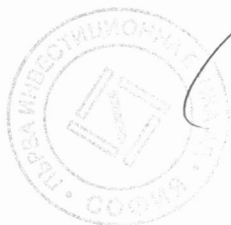
Член 11

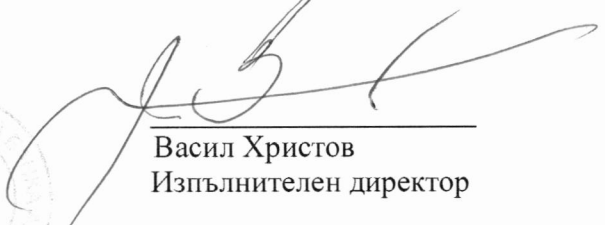
Книга на акционерите

(изм. с реш. на ОС от 02.11.2005г.)

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


Димитър Костов
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 (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,

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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 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 конвентуруеми.

(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

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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 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.) В продължение на 5 (пет) години, считано от регистриране на изменението на този Устав съгласно решение на общото събрание на акционерите от 20 декември 2012 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

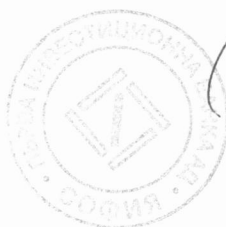
(нов - реш. на ОС от 09.03.2007 г)

(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.

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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.

(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.) В продължение на 5 /пет/ години, считано от регистриране на изменението на този Устав, съгласно решение на общото събрание на акционерите от 24.10.2011 г., 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**

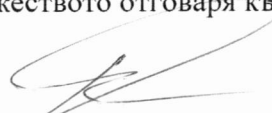
Имуществото на Банката се състои от права на собственост, ползуване и други вещни права, права върху обекти от интелектуалната собственост, ценни книжа, дялово участие в търговски дружества и други права и задължения.

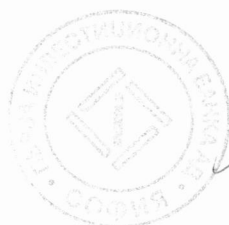
Член 20 **Отговорност**

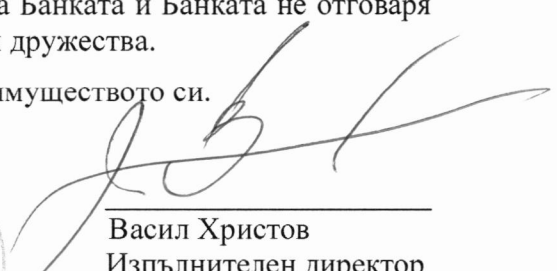
(1) За задълженията си Банката отговаря с имуществото си.

(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.


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

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.

(2) Банката предоставя сведения по предходната алинея на трети лица, включително и на властите, само с писмено съгласие на клиента си или ако това й 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

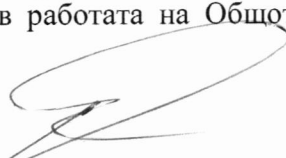
Член 23

Състав

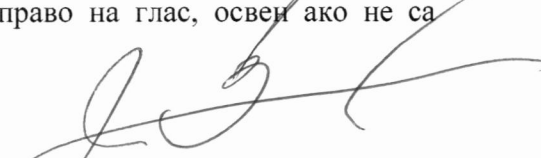
(1) Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез упълномощени представители.

(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.


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

(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:

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. взима 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.) взима 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. избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен контрол и определя възнагражденията им;
10. (изм. с реш. на ОС от 29.05.2009 г., изм. реш. на ОС от 24.10.2011 г.) назначава и освобождава специализирано одиторско предприятие, 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.

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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.

(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:

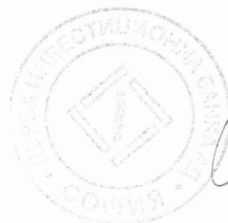
1. фирма и седалище на Банката;
2. мястото, датата и часа на събранието;
3. вида на събранието;
4. съобщение за формалностите, които трябва да бъдат изпълнени за участие в събранието и за упражняване на правото на глас;
5. дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и предложенията за решения;
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 обявления 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.).

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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 разположението 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.

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**

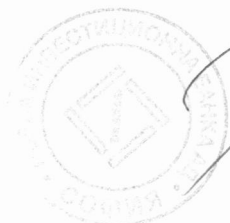
(1) Общото събрание е редовно и може да приема решения, ако е представена поне половината от капитала.

(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.

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 32

Конфликт на интереси

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

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

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.

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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

(3) Към протокола се прилага:

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

(4) 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) Управителният съвет се състои от трима до девет дееспособни физически лица, избрани от Надзорния съвет за срок от 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.) не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а от ЗППЦК;
4. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) не са били членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
5. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен или контролен орган;
6. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

7. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по съребрена линия помежду си или на друг член на управителен или контролен орган на Банката.

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

(6) (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 на недвижими имоти и вещи права върху тях;

е/ определя структурата и длъжностите в Банката;

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

з/ (изм. с реш. на ОС от 14.07.2008 г.) взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество;

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

(4) Управителният съвет приема правилник за своята работа, които се одобряват от Надзорния съвет.

(5) Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 месеца на Надзорния съвет. Управителният съвет уведомява незабавно

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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.) 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 или в сравнимо с банка дружество или институция, 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.

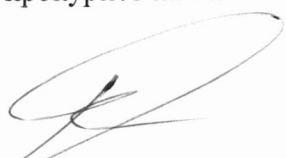
(3) Изпълнителните директори могат да бъдат сменявани и овластяването оттеглено по всяко време.

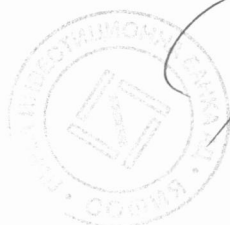
(4) Овластяването на изпълнителните директори, респ. оттеглянето му има действие по отношение на третите добросъвестни лица след вписването в търговския регистър.

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.


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

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) Надзорният съвет се състои от три до пет лица, избрани от Общото събрание за срок от 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.

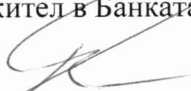
(3) Надзорният съвет избира председател и заместник-председател от своите членове.

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

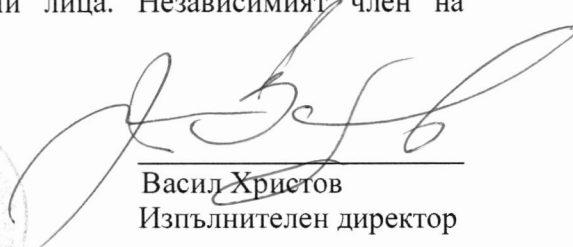
(5) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм. с реш. на ОС от 21.05.2014г.) Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията на чл. 37, ал. 5, т. 3, 4, 5, 6, 7 и 8 от Устава и притежават знания, умения, опит, надеждност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


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

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.) одобрява решенията на Управителния съвет по чл. 38, ал. 2, б.б. "б"- "з" и чл. 40, както и дава одобрения в други случаи, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет;

г/ приема правила за дейността си;

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

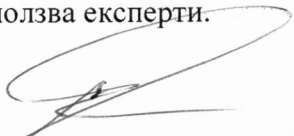
е/ (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) определя основните цели на дейността на Банката и стратегията за тяхното постигане;

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

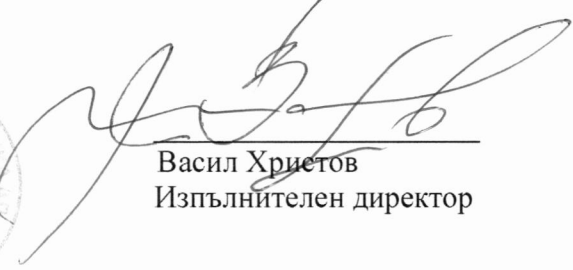
(3) (нова – реш. на ОС от 24.10.2011 г.) Надзорният съвет може да предвиди определени сделки да се сключват само с неговото предварително разрешение.

(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.


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 42б
Заседания, кворум и мнозинство

(1) Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участват 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.) Решенията на Надзорния съвет се вземат с мнозинство една втора от всички 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.

ПОДРАЗДЕЛ 4
ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ
И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Член 42в
Отговорност

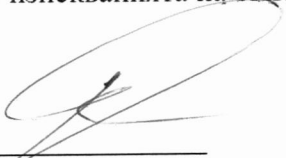
(1) Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително дават гаранция за своето управление в размер на 50 (петдесет) минимални месечни работни заплати .

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

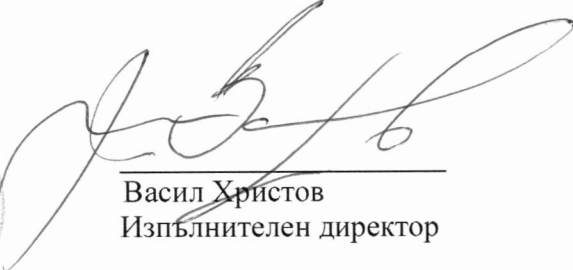
(3) Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката.

(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.


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 42г
Освобождаване

(1) (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) 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 и 8 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.)

(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.

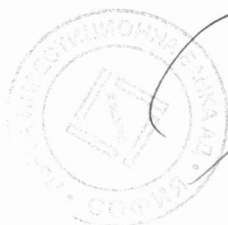
(3) Всеки акционер може да встъпи в делото, съгласно разпоредбите на Гражданския процесуален кодекс. Той може да поддържа иска дори и ищецът да се откаже от него или да го оттегли.

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 искове на Банката срещу трети лица. Като страна по делото се призовава и Банката;

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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 контрольори, 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 КОНТРОЛ

Член 44а

Органи за вътрешен контрол (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г)

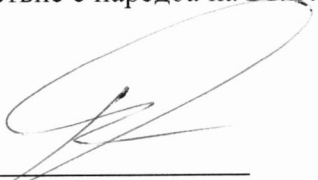
Банката създава специализирана служба за вътрешен контрол, чието ръководство се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

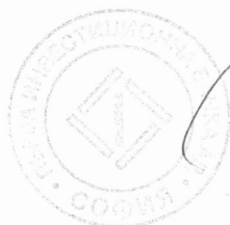
Член 44б

Функции на органите за вътрешен контрол

(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.


Димитър Костов
Изпълнителен директор




Васил Христов
Изпълнителен директор

РАЗДЕЛ V ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ

Член 45

Ликвидност и други изисквания

(1) За да гарантира поверените от кредиторите й парични средства и други ценности, Банката трябва по всяко време да разполага със собствен капитал с минимални размери, структура и съотношение с балансовите й 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.

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.

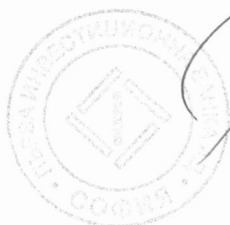
Член 47

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.

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

Член 48 **Уведомления**

(1) След изтичане на всеки месец Банката представя месечните си отчети на Българската народна банка.

(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 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 Борсата 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**

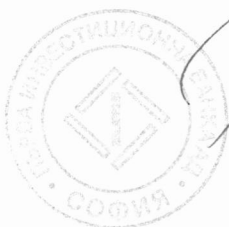
Цялостната дейност на Банката подлежи на надзор и контрол от страна на Българската народна банка (Централната банка) по определения от законите на Република България ред.

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.) До края на месец март всяка година Управителният съвет осигурява изготвянето на годишния

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

финансов отчет за изтеклата календарна година и доклад за дейността на Банката и ги представя за проверка от избраното от Общото събрание на акционерите специализирано одиторско предприятие.

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

(3) (изм. с реш. на ОС от 02.11.2005 г.; изм. с реш. на ОС от 22.05.2012г.) 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. Проверката 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.

(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.

(7) (предишна 5 - реш. на ОС от 09.03.2007 г.) След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие, 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 09.03.2007 г.) 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.) Без проверка и заверка от специализирано одиторско предприятие годишният финансов отчет не може да бъде приет от Общото събрание на акционерите.

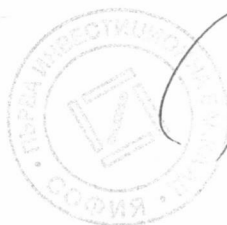
(10) (предишна 8- реш. на ОС от 09.03.2007 г.; изм с реш. на ОС от 22.05.2012г.) Завереният и приет от Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет се представя за публикуване в Търговския регистър съгласно закона.

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.

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

(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.)

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

2. (изм. с реш. на ОС от 09.03.2007 г.) Всички текстове на този Устав, които противоречат или биха могли да се тълкуват в противоречие с Търговския закон, Закона за кредитните институции и другите действащи нормативни актове, 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

Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор

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;

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;

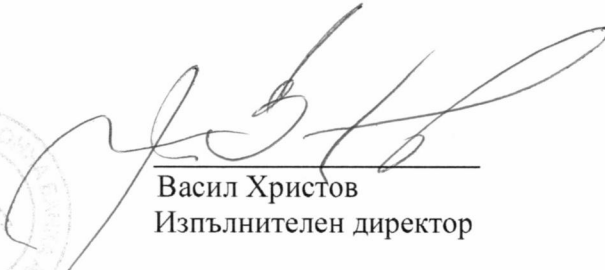
г) изискванията относно упълномощаването по чл. 29, ал. 1 от Устава не се прилага; всеки акционер може писмено да упълномощи друго лице да го представлява в Общото събрание, като пълномощното се заверява от банковия служител, визирал акциите за правоучастие.

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. и 21.05.2014г.



Димитър Костов
Изпълнителен директор



Васил Христов
Изпълнителен директор