

У С Т А В
на
“Централна кооперативна банка” АД

Глава първа
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1. /1/ (изм. 2007г.) "Централна кооперативна банка" АД, наричана за краткост в текста "банката", е публично акционерно дружество по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

/2/ (изм. 2007г.) Банката извършва и следните дейности:

1. извършване на безналични преводи и други форми на безналични плащания като акредитив и инкасо;
2. издаване и администриране на средства за плащане като електронни платежни инструменти, пътнически чекове;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. извършване на парични преводи извън случаите по т. 1;
6. финансов лизинг;
7. гаранционни сделки;
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:
 - а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други;
 - б) чуждестранна валута и благородни метали;
 - в) финансови фючъри, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти;
9. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл.54, ал.2 и 3 от ЗППЦК;
10. финансово брокерство;
11. консултации относно портфейлни инвестиции;
12. покупка на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, и поемане на риска от събирането на тези вземания (факторинг);
13. придобиване и управление на дялови участия;
14. отдаване под наем на сейфове;
15. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти

Чл.2. /1/. (изм. 06.2003г.) Седалището на банката е град София.

/2/.(изм. 06.2003г.) Адресът на управление е улица "Г. С. Раковски" N 103.

Чл.3. Банката е учредена за неопределен срок.

Чл.4. /1/ Банката гарантира тайната на сметките и влоговете на своите клиенти и кореспонденти в страната и чужбина, при условията, предвидени в закона.

/2/ Всички служители на банката, при встъпване в длъжност, подписват декларация за спазване на банковата тайна.

Чл.5./1/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) В превод на английски език наименованието на банката се изписва "Central Cooperative Bank – PLC."

/2/ Банката има кръгъл печат с надпис "Централна кооперативна банка - АД": София, а в средата - запазен знак /емблема/ на банката.

/3/ Запазенният знак /емблема/ на банката представлява стилизирано изписване на абривиатурата ЦКБ на английски език - "ccb".

Глава втора КАПИТАЛ

Чл.6. (изм. 09-11.2004г., изм. 10-12.2005г., изм. 06-10.2006г., изм. 06-12.2007г.) Капиталът на банката е в размер на 83 155 092 /осемдесет и три милиона сто петдесет и пет хиляди и деветдесет и два/ лева и е разделен на 83 155 092 /осемдесет и три милиона сто петдесет и пет хиляди и деветдесет и две/ акции с номинална стойност 1 /един/ лев всяка една.

Чл.7. (изм. 06.2003г.) Размерът на капитала може да бъде изменян по реда, определен в закона и в настоящия Устав. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Чл.8./1/ Капиталът на банката може да се увеличи чрез:

1. издаване на нови акции;

2. (отм. 06.2003г.)

3. (изм. 06.2003г.) превръщане на издадени като конвертируеми облигации в акции.

/2/ Увеличаването на капитала е допустимо само след като определеният в Устава размер е напълно внесен.

/3/ (изм. 06.2003г.) Ако новите акции се продават по цена по-висока от номиналната им стойност, тяхната емисионна стойност се определя в решението на Общото събрание.

/4/ Общото събрание може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението за това се взема при условията и по реда, предвидени в закона.

/5/ (нова 06.2003г.) При увеличаване на капитала на дружеството емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло, освен при увеличаване на капитала съгласно чл.197 от Търговския закон (ТЗ), както и чрез превръщане на облигации в акции. Член 188, ал.1, изречение второ от ТЗ не се прилага.

Чл.9./1/ (доп. 06.2003г.) Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличаването. Чл.194, ал.4 и чл. 196, ал.3 от ТЗ не се прилагат. Право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно до посочената в закона дата.

/2/ (нова 06.2003г.) Увеличаването на капитала става по реда на ЗППЦК.

/3/ (нова 06.2003г.) Капиталът на дружеството не може да бъде увеличаван по реда на чл.чл. 193, 195 и 196, ал.3 от ТЗ, освен при условията на чл.113, ал.2 от ЗППЦК.

/4/ (отм. 06.2003г.)

Чл.10./1/ Капиталът на банката може да се намали, при предварително писмено съгласие на БНБ, по реда, предвиден в закона:

1. с намаляване на номиналната стойност на акциите;

2. (доп. 06.2003г.) чрез обезсилване на акции. Капиталът на дружеството не може да бъде намаляван чрез принудително обезсилване на акции.

/2/ (отм)

/3/ (отм)

/4/ (отм)

Чл.11./1/ Банката може да изкупи собствени акции въз основа на решение на Общото събрание на акционерите, което определя:

1. максималния брой акции, подлежащи на обратно изкупуване;

2. условията и реда, при които Управителния съвет извършва изкупуването в определен срок, не по-дълъг от 18 месеца;

3. (изм. 06.2003г.) цената на изкупуване.

/2/ Решението по ал.1 се взема с обикновено мнозинство от представения капитал и се вписва в Търговския регистър. Съобщение за вписаното решение се обнародва в "Държавен вестник".

/3/ (доп. 06.2003г.) Обратното изкупуване се извършва при предварително писмено съгласие от БНБ и по реда на ЗППЦК. Дружеството може да придобива през една календарна година повече от 3 на сто собствени акции с право на глас в случаите на намаляване на капитала чрез обезсилване на акции само при условията и по реда на търгово предлагане по чл.149б от ЗППЦК.

/4/ След обратното изкупуване, осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба в срок до една година от изкупуването. Ако в този срок акциите не бъдат продадени, те следва да се обезсилят, като капиталът се намалява при спазване на изискванията на закона и този Устав.

Глава трета АКЦИИ И АКЦИОНЕРИ

Чл.12. /1/ (доп. 06.2003г.) Акциите на банката са безналични, поименни, като всяка дава право на един глас в Общото събрание на акционерите. Член 185, ал.2, изречение второ от ТЗ не се прилага. Правото на глас в общото събрание възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на увеличението на капитала в търговския регистър. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централния депозитар 14 дни преди датата на общото събрание.

/2/ (доп. 06.2003г.) Акцията дава право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната ѝ стойност. Право да получат дивидент имат лицата, вписани като акционери в регистрите на Централния депозитар на 14-ия ден след деня на общото събрание, на което е приет годишният финансов отчет и е взето решение за разпределение на печалбата.

Чл.13. /1/ (изм. 06.2003г.) Банката издава безналичните поименни акции при условията и по реда, предвидени в закона и този Устав.

/2/ Издаването и разпореждането с безналична акция има сила след вписване в книгата на безналичните акции, която се води от Централния депозитар. При банката се води регистър на безналичните акции на хартиен и електронен носител, който няма удостоверителна сила.

/3/ Прехвърлянето на акции на банката има действие от момента на вписване на сделката в регистъра на Централния депозитар. Правата по тези акции се установяват с депозитарна разписка, издадена от Централния депозитар. Депозитарната разписка не е ценна книга.

/4/ Акции на банката могат да се продават при условията предвидени в закона.

Чл.14.(отм)

Чл.15.(отм)

Чл.16./1/ Акционери на банката могат да бъдат кооперации, кооперативни съюзи, кооперативни предприятия, междукооперативни предприятия и други юридически и физически лица.

/2/ Акционер е всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите, водена от Централния депозитар.

Чл.17. (изм. 06.2003г.) Акционерът има право да изисква информация за състоянието на банката, което право се упражнява в пределите на закона, по всяко време, включително и на заседанията на Общото събрание. Членовете на управителните и контролните органи и прокуристът на дружеството са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на дружеството, освен за обстоятелствата, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред.

Глава четвърта ОРГАНИ, ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА БАНКАТА

Чл.18 /1/Органи на банката са:

1. Общо събрание на акционерите;
2. Надзорен съвет;
3. Управителен съвет;
4. (отм. 06.2003г.)

/2/ Надзорният съвет или Управителният съвет по свое решение могат да създават консултативни органи на банката, които изготвят правила за своята дейност, които се одобряват от съответния орган на банката, който ги е създал.

/3/ (отм. 06.2003г.).

Раздел I ОБЩО СЪБРАНИЕ

Чл.19. /1/ (доп. 06.2003г.) Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централен депозитар 14 дни преди датата на общото събрание.

/2/ (изм. 06.2003г. изм. 10.2005г.) Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице.

/3/ (изм. 06.2003г. изм. 10.2005г.) Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Чл.20. /1/ (изм. 06.2003г.) Пълномощниците на акционерите следва да бъдат упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл.116 от ЗППЦК.

/2/ На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

/3/ (нова 06.2003г.) Пълномощните следва да бъдат представени пред дружеството един работен ден преди деня на общото събрание.

Чл.21. /1/ Общото събрание:

1. изменя и допълва устава;

2. (доп. 12.2007г. изм. 10.2008г.) Общото събрание увеличава и намалява капитала. На основание чл. 196 от ТЗ, овластява Управителния съвет, при наличие на последващо одобрение от Надзорния съвет, в срок до 5 (пет) години след регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения за увеличаване на капитала чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за посочения срок до 30 000 000 (тридесет милиона) лева, както и за определяне на емисионна стойност на акциите, различна от номиналната;

3. (изм. 06.2003г.) взема решение за обратно изкупуване и обезсилване на акции, по ред, определен в закон;

4. преобразува и прекратява банката;

5. (изм. 06.2003г.) избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;

6. (изм. 2007г.) избира и освобождава ръководител и заместник-ръководител на Службата за вътрешен одит и определя възнагражденията им;

7.(изм '02; изм. 06.2005г.) решава издаването на облигации, респективно превръщането им в акции, в съответствие с нормативно определените компетенции и хипотези в ТЗ и ЗППЦК. Овластява Управителния съвет в срок до 5 (пет) години, считано от датата на регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения, на основание чл. 204, ал.3 във вр. с чл. 196 от ТЗ, за издаване на емисии облигации /включително ипотечни/ с обща номинална стойност за посочения срок до 15 000 000 (петнадесет милиона) евро /или тяхната равностойност в друга валута/;

8. (изм. 2007г.) избира специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор, по смисъла на Закона за независимия финансов одит;

9. (изм. 2007г.) одобрява годишния финансов отчет с баланса на банката след заверката на специализираното одиторско предприятие;

10. изслушва и приема годишния доклад за дейността на банката, представен от Управителния съвет;

11. (изм '02 (изм. 06.2003г.)) освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;

12. (изм. 2007г.) назначава ликвидаторите при прекратяването на банката;

13. (нова 06.2003г.) определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Надзорния и Управителния съвет, срокът, за който се дължат, както и размерът на гаранцията за управлението им;

14. (нова 06.2003г.) овластява управляващите и представляващите банката да извършват сделките по чл.114, ал.1 от ЗППЦК, с изключение на тези по чл.114, ал.8 от ЗППЦК;

15. (предишна т.13 06.2003г.) решава всички въпроси, които по закон или съгласно този Устав са от неговата компетентност.

/2/ (доп. 06.2003г.(изм. 2007г.)) Решенията по т.14 се вземат с мнозинство, в съответствие с чл.114а, ал.2 от ЗППЦК. Решенията по т. 1-4 и 7 се вземат с мнозинство 2/3 от представения капитал, а останалите - с обикновено мнозинство от представения капитал. Решение за увеличаване на капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал се взема с мнозинство 3/4 от представения капитал.

/3/ (доп. 06.2003г. (изм. 2007г.)) За откриване на клонове в чужбина, за изменение на наименованието, обозначено в лиценза, за преобразуване, за извършване на банкови сделки извън обхвата на издадения лиценз, за увеличаване на капитала с непарични вноски, за обратно изкупуване на акции на банката, за намаляване на капитала, за учредяване или придобиване на контрол върху банка със седалище в чужбина и прекратяване (доброволна ликвидация) е необходимо писмено разрешение от БНБ, съответно произнасяне от заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" на КФН, което се дава при условията и по реда, предвидени в закона.

/4/ (отм. 06.2003г.)

Чл.22. /1/ (изм. 06.2003г.) Общото събрание се свиква на редовно заседание веднъж за всяка календарна година, след съставянето на годишния финансов отчет и баланса на банката, но не по-късно от края на първото полугодие. По всяко време оправомощени от закона и Устава за това лица могат да свикват извънредни Общи събрания. Общото събрание се провежда по седалището на дружеството.

/2/ (изм. 10.2005г.) Общото събрание се свиква от Управителния съвет. То може да се свика и от Надзорния съвет, както и по искане на акционери, при условията на чл.223 ТЗ.

/3/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Свикването се извършва чрез покана, която се обнародва най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата, заедно с материалите за общото събрание по чл.224 от ТЗ, се изпраща и на Комисията за финансов надзор, в Централния депозитар и на регулирания пазар, на който се търгуват акциите на дружеството.

/4/ (изм. 2007г.) Поканата съдържа:

- наименованието и седалището на банката;
- вида на събранието, датата, мястото и часа на провеждането му;
- дневен ред на въпросите предложени за обсъждане, както и конкретни предложения за решения;

- формалностите по регистрирането на акционерите /пълномощниците/ за събранието.

/5/ (изм. 06.2003г.) През времето от обнародването на поканата до датата на провеждането на общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

/6/ Общото събрание може да взема решения само по обявения дневен ред, освен ако присъстват всички акционери или техни пълномощници и никой не възрази повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

Чл.23. /1/ Заседанието на Общото събрание е редовно, ако са спазени разпоредбите на закона и на този Устав за начина на свикването.

/2/ Решенията на Общото събрание, свикано нередовно, са недействителни.

/3/ (изм. 06.2003г.) Общото събрание е законно, ако на него е представен повече от половината от капитала (петдесет процента плюс едно). При липса на кворум се насрочва ново заседание в срок до 1 (един) месец и то е законно, независимо от представения на него капитал. Датата, часа и мястото на новото събрание могат да бъдат посочени и в поканата за първото заседание.

Чл.24. За заседанията на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители, в който се отразява броят на притежаваните или представлявани акции. Акционерите или техните представители удостоверяват присъствието си с подпис. Списъкът се заверява от председателя и от секретаря на Общото събрание.

Чл.25./1/ Заседанията на Общото събрание се откриват от акционера с най-голямо участие според списъка на присъстващите. Председателят, секретарят и преброителите на гласовете се избират с обикновено мнозинство от присъстващите акционери.

/2/ Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Чл.26. /1/ (изм. 2007г.) Протоколът от заседанието на Общото събрание съдържа данни за: времето и мястото на заседанието; имената на председателя, секретаря и преброителите; присъствието на Управителния и на Надзорния съвет, на ръководителя на Службата за вътрешен одит, както и на лица, които не са акционери; направените предложения по същество; гласуванията и резултатите от тях; направените възражения.

/2/ Протоколите се подписват от председателя и секретаря на събранието и от преброителите на гласовете, като към протоколите се прилагат:

1. списъкът на присъстващите;
 2. документите, свързани със свикването на Общото събрание.
 - /3/ Протоколите и приложенията се съхраняват в срокове, съобразно с изискванията на закона.
- Чл.27(1) (изм. 10.2005г.) Решенията относно изменение и допълнение на устава и прекратяване на банката влизат в сила след вписването им в търговския регистър.
- (2) (нова 10.2005г.) Увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване на банката, избор и освобождаване на членове на съветите, както и назначаване на ликвидатори имат действие от вписването им в търговския регистър.
- Чл.28. Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

Раздел II НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Чл.29./1/(изм. '02 (доп. 06.2003г.)) Надзорният съвет се състои от трима до петима членове. Най-малко една трета от членовете му трябва да бъдат независими по смисъла на ЗППЦК.

/2/ Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание за срок от три години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

/3/. (отм. 06.2004г.)

Чл.30./1/ Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице.

/2/ (изм. 2007г.) Членовете на Надзорния съвет, включително представляващите юридически лица, трябва да отговарят на изискванията на чл.35, ал.1, т.т.3-8 от Устава на банката.

/3/ Едно лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на банката.

Чл.31 /1/ Надзорният съвет не участва в управлението на банката. Той представлява банката само в отношенията с Управителния съвет.

/2/ Надзорният съвет избира от своите членове председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет.

/3/ (доп. 06.2003г.) За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи от директора за връзки с инвеститорите, които се подписват от всички присъстващи членове. Към протокола се прилагат документите от заседанието.

/4/ (изм. 06.2003г.) На заседанията на Надзорния съвет могат да присъстват, ако бъдат поканени, и други лица.

Чл.32. Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга банката. Той може да прави проучвания в изпълнение на задълженията си като използва и експерти.

Чл.33./1/ Надзорният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

/2/ (изм. 2007г.) Надзорният съвет се свиква на заседание от председателя. Той може да се свика и по искане на член на Надзорния съвет, на Управителния съвет или на ръководителя на Службата за вътрешен одит.

/3/ Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако всички членове са редовно поканени и присъстват повече от половината от членовете лично или представлявани от друг член на съвета с писмено пълномощно. Всеки член на Надзорния съвет може да представлява само един отсъстващ член на съвета.

/4/Надзорният съвет:

1. (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) избира членовете на Управителния съвет. Избира прокуристи, с изключение на тези, чието упълномощаване е само за дейността на клон, и търговски пълномощници;

2. (изм. 06.2003г.) одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, които имат постоянен адрес или дългосрочно пребиваване в страната, наричани изпълнителни директори, да представляват дружеството пред физически, юридически лица и държавата, и да осъществяват оперативното му управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;

3. (изм. '02(изм. 06.2003г.)) одобрява административната структура (длъжности, организационни звена и тяхната субординация) на банката;

4. има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга дружеството;

5. може да прави проучвания като използва експерти;

6. (изм. '02) одобрява стратегията за дейността на банката;

7. (нова 06.2003г.) определя възнагражденията и тантиемите, дължими на прокуристите, сроковете за които се дължат и размерите на гаранциите им за управление;

8. (предишна 7, 06.2003г.) решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите и устава.

/5/ Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, дава съгласие за:

1. придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;

2. съществени промени в дейността на банката;

3. съществени организационни промени;

4. (изм. '02) дългосрочно сътрудничество, над 3 /три/ години, с трети лица, което е от съществено значение за банката, включително участие и прекратяване на участие в дружества с такъв срок, с изключение на случаите, когато банката придобива мажоритарен дял в дружеството;

5. (изм. '02) създаване и закриване на клонове.

/6/ Надзорният съвет може да взема решения и неприсъствено - чрез протокол, подписан от всичките му членове.

/7/ Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

Раздел III

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ. ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ. ПРОКУРИСТИ.

(доп. 06.2003г.)

Чл.34./1/ Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет.

/2/ (изм. '02) Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет.

/3/ (изм. 06.2003г.) Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за три години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

/4/ (изм. '02) Управителният съвет избира председател и може да избере заместник-председател от своите членове.

/5/ (изм. 06.2003г.) Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет, при спазване на действащите нормативни актове, този устав, решенията на Общото събрание и под контрола на Надзорния съвет.

/6/ Управителният съвет приема Правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет.

/7/ Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на дружеството пред Надзорния съвет, задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.

/8/ Управителният съвет уведомява незабавно Председателя на Надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството.

Чл.35./1/ Членовете на Управителния съвет трябва да :

1. (изм. 06.2003г.) имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";

2. (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лицата които управляват и представляват банката (изпълнителни директори) и да са работили най-малко пет години на длъжност с ръководни функции в банка или сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;

3. (изм. 2007г.) не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;

4. (изм. 2007г.) не са били през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;

5. (изм. 2007г.) не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;

6. не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;

7. (изм. 2007г.) не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и да не се намират във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;

8. (нов 2007г.) не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

/2/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Наличието на висше образование с придобита съответна степен се удостоверява с представянето задължително на нотариално заверен препис на дипломата, а при наличие и на други документи – с тяхното представяне в нотариално заверен препис. Наличието на необходимата квалификация и професионален опит по т. 2 на предходната алинея се удостоверява със сертификат, издаден по ред, определен в наредба на БНБ. Обстоятелството по т.3 на предходната алинея се установява със свидетелство за съдимост. Обстоятелствата по т.т. 4-8 се установяват с декларация.

/3/ Членовете на Управителния съвет попълват декларация, че са съгласни да изпълняват длъжността си в интерес на банката, че са налице предпоставките и липсват пречките, предвидени в закона и алинея 1 на този член, и че ще опазват банковата тайна.

Чл.36./1/ (изм. 06.2003г.) Управителният съвет, с одобрение на Надзорния съвет, избира измежду членовете си изпълнителни директори, като ги овластява да управляват и представляват банката. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.

/2/(изм. '02 (изм. 2007г.)) За представляване и задължаване на банката са необходими и достатъчни подписите на двама от изпълнителните директори, а в случаите на учредена прокура, без касаещата дейността само на отделен клон, представителството може да се осъществява с подписите, на който и да е от изпълнителните директори, заедно с подписа на прокуриста.

/3/(нова 06.2003г.) Изпълнителните директори:

1. управляват и представляват банката в отношенията ѝ с трети лица;
2. организират дейността на банката, осъществяват оперативното ѝ ръководство, осигуряват стопанисване и опазване на имуществото;
3. сключват и прекратяват трудови договори със служители на банката и определят трудовите им възнаграждения;
4. ръководят дейността на банковите клонове и приемат отчетите им;
5. изпълняват и други функции, възложени им от Общото събрание, Надзорния съвет и Управителния съвет.

/4/ (предишна 3 06.2003г.) Изпълнителните директори могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия или видове дейности.

/5/ (предишна 4 06.2003г. (доп. 2007г.)) Изпълнителните директори, по решение на Надзорния съвет могат да упълномощат прокуристи (търговски управители) да представляват банката. За упълномощаването на прокуристи, чието упълномощаване е само за дейността на клон, решение на Надзорния съвет не е необходимо.

/6/ (предишна 5 06.2003г.) Овластяването на изпълнителните директори и неговото оттегляне имат действие срещу трети добросъвестни лица след вписването и обнародването им.

/7/ (предишна 6 06.2003г.) Ограничения на представителната власт на Управителния съвет и на изпълнителните директори нямат действие по отношение на трети лица.

/8/ (нова 06.2003г.) От името на банката председателят на Надзорния съвет сключва с изпълнителните директори мениджърски договори за времето от овластяването до неговото оттегляне.

Чл.37./1/ Управителният съвет:

1. организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
2. (изм. 06.2003г.) определя финансовата политика на банката в съответствие с действащото законодателство, този устав, решенията на Общото събрание на акционерите и решенията на Надзорния съвет;

3. (отм. 06.2003г.);

4. приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на дружеството;

5. (изм. '02 (изм. 06.2003г. (изм.06.2004г.)) одобрява и предлага за одобрение от Надзорния съвет административната структура на дружеството, включваща дирекции, отдели, служби и клонове;

6. (изм. '02) взема решение за дългосрочно сътрудничество /над три години/ от съществено значение за дружеството, сътрудничество с трети лица, участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина, придобиване и разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях, както и учредяване на ипотечи, залози или други тежести върху имущество на банката;

7. (изм. 2007г.) изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния финансов отчет, доклада за дейността на банката и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите;

8. (отм. 06.2003г.);

9. (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) одобрява разпореждането с дълготрайните и другите активи на банката, когато това е необходимо съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции и ЗППЦК;

10. (изм. 06.2003г.) одобрява кредитната и лихвената политика на банката и тарифата за лихвите, таксите и комисионите, събирани от нея;

11. (изм. 2007г.) взема решения за предоставяне на големи и вътрешни кредити при условията на чл. чл. 44 и 45 от Закона за кредитните институции;

12. (изм. '02(изм. 06.2003г.) (изм. 03.2007г.)) решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, при спазване на действащата нормативна уредба. Решава отписването на липси и загуби на стойност до 10 на сто от капитала, като решението се одобрява от Надзорния съвет.

13. (изм. 06.2003г.) приема вътрешните правила за дейността на банката;

14. приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;

15. изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание и Надзорния съвет.

/3/ (доп. 06.2003г.) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи от директора за връзка с инвеститорите, които се подписват от всички присъстващи членове. Към протокола се прилагат документите от заседанието.

Чл.38./1/ (изм. 2007г.) Управителният съвет се свиква на заседание от председателя. Той може да се свика и по искане на член на Надзорния съвет, на Управителния съвет или на ръководителя на Службата за вътрешен одит. Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

/2/ Заседанието на Управителния съвет е законно, ако всички членове са редовно поканени и ако на него присъстват повече от половината от членовете лично или представени от друг член на съвета. Пълномощните трябва да бъдат в писмена форма. Всеки член на Управителния съвет може да представлява само един отсъстващ член на съвета.

/3/ Управителният съвет може да взема решения и не присъствено - чрез протокол, подписан от всичките му членове.

/4/ Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

/5/ (изм. 2007г.) Решенията относно предоставянето на големи и вътрешни кредити се вземат при спазване изискванията на Закона за кредитните институции.

/6/ Когато се взема решение относно избора, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, той не участва в гласуването.

/7/ (отм. 06.2003г.).

/8/(нова '02) Решенията на Управителния съвет са задължителни за изпълнителните директори и прокуриста.

Чл.39./1/(отм. 06.2003г.)

/2/ (отм. 06.2003г.)

/3/ (отм. 06.2003г.)

Раздел IV
ГАРАНЦИИ
(нов 06.2003г.)

Чл.40. /1/ (изм. 06.2003г.) Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет в срок до 7 дни от избирането им задължително дават имуществена гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание на акционерите, но не по-малко от полагащото им се тримесечно възнаграждение.

/2/ (изм. 06.2003г.) Гаранцията се внася в левове. Гаранцията се блокира в банка на територията на страната. Лихвите от блокираните в банка гаранции са свободни и могат да се теглят при поискване от вносителя на гаранцията. В случай на невнасяне на гаранцията в определения срок съответното лице не получава възнаграждение като член на съответния орган до внасяне на пълния размер на гаранцията.

/3/ Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на банката.

/4/ Всеки от членовете на съответния съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

/5/ (изм. 06.2003г.) Гаранцията се освобождава при спазване изискванията на ЗППЦК.

Глава пета
КЛОНОВЕ

Чл.41 /1/ Банката може да създава клонове в страната и чужбина по реда, установен с действащите нормативни актове и този Устав.

/2/ (изм. 2007г.) Клоновете на банката не са юридически лица. Клонът се вписва в търговския регистър.

/3/ (отм. 06.2003г.)

Чл.42 /1/ Клонът се ръководи от директор.

/2/ (отм. 2007г.)

/3/ (изм. 06.2003г. (отм. 2007г.))

Глава шеста
ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Чл.43. /1/(изм. 2007г.) Вътрешният контрол на банката се осъществява от специализирана Служба за вътрешен одит с ръководство - ръководител и заместник-ръководител.

/2/ (изм. 2007г.) Ръководството на Службата за вътрешен одит се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

Чл.44./1/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Ръководителят и заместник-ръководителят на Службата за вътрешен одит се избират за срок от 1 година и могат да бъдат преизбрани без ограничения.

/2/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Ръководителят и заместник-ръководителят на Службата за вътрешен одит трябва да отговарят на изискванията на наредбата на БНБ за вътрешния контрол, на тези в чл.35, ал. 1 от този Устав и да не заемат други длъжности в банката.

Чл.45. (отм. 06.2003г.)

Чл.46./1/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Ръководителят на Службата за вътрешен одит има правомощията, посочени в закона, този Устав и наредбата на ЦКБ-АД за организацията и дейността на Службата за вътрешен одит.

/2/ (изм. 2007г.) Ръководителят на Службата за вътрешен одит има право да присъства на заседанията на Надзорния съвет.

/3/ (изм. 2007г.) При отсъствие на ръководителя на Службата за вътрешен одит неговите правомощия се упражняват от заместник-ръководителя.

Чл.47./1/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Ръководителят на Службата за вътрешен одит, след избирането му от Общото събрание, предлага изграждането на организационна структура, съобразена с наредба на БНБ и одобрена от Надзорния съвет.

/2/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Трудовите договори със служителите в Службата за вътрешен одит се сключват, изменят и прекратяват от изпълнителните директори.

Чл.48./1/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Службата за вътрешен одит работи по наредба за организацията и дейността ѝ, утвърдена от Надзорния съвет.

/2/ (отм. 06.2003г.);

/3/ (отм. 06.2003г.).

Глава седма ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Чл.49./1/ Разпределението на печалбата се извършва на редовното годишно заседание на Общото събрание по предложение на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет.

/2/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) До средата на месец февруари, Управителният съвет е длъжен да представи на избраното специализирано одиторско предприятие годишен финансов отчет и доклад за дейността на банката през изтеклата година.

/3/ (доп. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Годишният финансов отчет, както и надзорните отчети, определени от БНБ, се проверяват и заверяват от избраното специализирано одиторско предприятие най-късно до 25 март на съответната година.

/4/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие Управителният съвет го представя на Надзорния съвет заедно с годишния финансов отчет, доклада за дейността и предложението за разпределение на печалбата.

/5/ (изм. 2007г.) Надзорният съвет проверява годишния финансов отчет, доклада за дейността и предложението за разпределение на печалбата и след одобрението им приема решение за свикване на редовно Общо събрание.

/6/ (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) Без проверка на специализирано одиторско предприятие годишния финансов отчет не може да се приеме от Общото събрание.

/7/ (изм. 2007г.) Провереният и приет годишен финансов отчет се представя в търговския регистър, като съобщение за това се обнародва в "Държавен вестник".

/8/ (изм. 2007г.) Годишният финансов отчет се обнародва в "Държавен вестник".

Чл.50. Банката задължително образува фонд "Резервен" в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и другите действащи нормативни актове.

Глава осма КНИГИ И РЕГИСТРИ НА БАНКАТА

Чл.51. Книгите и регистрите на банката са подвързани, пронумеровани, прошнуровани и заверени с печата на банката и подписите на двама изпълнителни директори.

Чл.52./1/ В банката се води регистър на акционерите - притежатели на безналични поименни акции, в който се вписват обстоятелствата, предвидени в закона и устава.

/2/ (изм. 06.2003г.) Вписвания в регистъра могат да се правят само от изрично упълномощен служител на банката.

/3/ (отм. 06.2003г.).

Чл.53. Протоколите от заседанията на Общото събрание се подреждат в отделна книга по ред и със съдържание, определени в закона.

Чл.54. /1/ (доп. 06.2003г.) Протоколите от заседанията на Надзорния и Управителния съвет се подреждат в съответни отделни протоколни книги и се съхраняват от директора за връзки с инвеститорите.

/2/ (изм. 06.2003г.) Към книгите се прилагат и решенията, взети неприсъствено.

Този устав е приет на 03.09.1992 г., изменен и допълнен на 25.04.1995 г., на 29.09.1995 г., на 08.05.1996 г., с решение /Протокол N 17/на Съвета на директорите от 27.12.1996 г., на 29.03.1997 г., на 15.11.1997 г., на 24.04.1998г., на 19.05.1999г., на 22.06.2000г., на 28.06.2001 г., на 26.06.2002г., изменен и допълнен на 30.06.2003г., изменен на 30.06.2004г., изменен на 30.09.2004г., изменен на 30.06.2005г., изменен 21.10.2005г., изменен 30.06.2006г., изменен 22.03.2007г., изменен 29.06.2007г., изменен 20.12.2007г., изменен 10.10.2008г.