УСТАВ
на „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ"
АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО

ГЛАВА I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

РАЗДЕЛ I
ПРАВЕН СТАТУТ, ФИРМА И СЕДАЛИЩЕ

Чл. 1. "БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ" АД, наричана в този Устав "БАНКАТА", е кредитна институция със седалище в град София, район „Средец", ул. "Стефан Караджа" №10, чието устройство и дейност са уредени със Закона за Българската банка за развитие, обн., Д.В., бр.43/29.04.2008 г., изм., бр. 82 от 16.10.2009 г., в сила от 16.10.2009 г., бр. 99 от 16.12.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., доп., бр. 102 от 21.12.2012 г., в сила от 01.01.2013 г., изм., бр. 107 от 24.12.2014 г., в сила от 01.01.2015 г.

Чл. 2. БАНКАТА осъществява дейността си под фирмата "БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ" АД, която фирма може да се изписва за международна кореспонденция в превод на английски език - "BULGARIAN DEVELOPMENT BANK".

Чл. 3. БАНКАТА е акционерно дружество, учредено за неопределен срок, в което държавното участие в капитала е не по-малко от 51 на сто.

Чл. 4. БАНКАТА има Централно управление по седалището си и може да разкрива клонове, офиси и представителства в страната и чужбина.

Чл. 5. (1) БАНКАТА има кръгъл печат с надпис "БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ" АД, гр. София.

(2) На печатите на клоновете на БАНКАТА се добавя името на населеното място, където е седалището на клона.

РАЗДЕЛ II
ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Чл. 6. (1) БАНКАТА извършва дейности, предвидени в чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Закона за кредитните институции, съгласно издаден от Българска народна банка лиценз.

(2) БАНКАТА може да извършва следните дейности:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и за собствен риск;
2. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, без издаване на банкови платежни карти и електронни пари, както и изпълнение на платежни операции чрез банкови платежни карти и инструменти за електронни пари;
3. издаване и администриране на други средства за плащане като пътнически чекове и кредитни писма, доколкото тази дейност не е обхванатa от т.2;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с:

-инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по т. 8;

- чуждестранна валута и благородни метали;

- финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други деривативни инструменти, извън случаите по т. 8

8. 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. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
11. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
12. придобиване и управление на дялови участия;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

(3) БАНКАТА не може да извършва по занятие други дейности, извън посочените в ал.2, и предвидените в Закона за Българската банка за развитие, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяване на нейната дейност или в процеса на събиране на вземанията и по предоставени кредити. БАНКАТА може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.

(4) БАНКАТА може да участва в дружества, консорциуми и други форми на сдружаване при спазване изискванията на действащото законодателство.

РАЗДЕЛ III

ОСНОВНИ ДЕЙНОСТИ НА БАНКАТА

Чл.7. Приоритетите в дейността на банката са регламентирани в чл.4, ал.1 от Закона за Българската банка за развитие.

Чл.8. (1) Кредитната дейност на БАНКАТА е ориентирана към:

Предекспортно и експортно кредитиране на малки и средни предприятия; кредитиране чрез банки-посредници или пряко на други видове дейности на малки и средни предприятия; рефинансиране на банки, кредитиращи малки и средни предприятия, финансиране на инвестиции извън страната на малки и средни предприятия.

БАНКАТА предоставя и други видове кредити по ред, определен от Управителния съвет като експозиция към едно лице или икономически свързани лица не може да надвишава 10 (десет) на сто от собствения капитал на БАНКАТА.

(2) Банката не кредитира следните дейности/кредитополучатели:

1. Дейности, които са в несъответствие с националното законодателство, включително за опазване на околната среда;
2. Дружества, с неизвестен краен контролиращ собственик. Банката може да финансира/рефинансира дружества със задължения, класифицирани в кредитния регистър при БНБ в групи „Необслужвани“ или „Загуба“ към момента на кандидатстване за кредит от ББР, само след предварително разрешение от Надзорния съвет;
3. Политически партии и свързани с тях лица;

4. Дружества и организации с нестопанска цел;

5. Медии;

6. Дейности, свързани със спорт и спортни прояви;

7. Други забранени от закона дейности.

(3) БАНКАТА предоставя кредити пряко или чрез търговски банки-посредници.

(4) Условията и редът за предоставяне на кредити се определят от Управителния съвет.

(5) ББР осъществява и финансови сделки, в рамките на предмета на дейност на БАНКАТА по конкретно възложени й от правителството на Република България програми. Когато тези програми предвиждат пласиране на средства при условия по-неизгодни от пазарните, при което е възможно реализиране на загуби и/или пропуснати ползи, техният размер следва да бъде определен в съответната програма.

Чл. 9. (1) БАНКАТА е независима при вземане на решения относно избора на търговските банки-посредници и пряко предоставяне на кредити.

(2) Одобряването на кредитни сделки и промени по вече сключени договори се извършва съгласно действащите Правила за кредитна дейност на БАНКАТА.

РАЗДЕЛ IV

ЦЕЛИ И ПРИНЦИПИ НА БАНКАТА

Чл. 10. Целите на банката са:

1. подобряване, стимулиране и развитие на общия икономически, експортен и технологичен потенциал на малките и средните предприятия чрез улесняване на достъпа им до финансиране;

2. привличане и управление на средносрочни и дългосрочни местни и чуждестранни ресурси, необходими за реализиране на икономическото развитие на страната;

3. прилагане на схеми и инструменти за финансиране на публични инвестиции и проекти, които са приоритетни за икономиката на страната;

4. привличане на средства и управление на проекти от международни финансови и други институции;

5. привличане на средства и предоставяне на финансиране с цел намаляване на регионалните дисбаланси в страната;

6. финансиране на проекти на местни компании създаващи експорт, иновации, висока заетост и/или добавена стойност;

7. финансиране на приоритетни сектори от икономиката, съгласно приетата правителствена политика за икономическо развитие.

Чл. 11. (1) При осъществяване на дейността си банката се ръководи от принципите на прозрачност, неутралност, рентабилност, ефективност, пазарна съвместимост и добра банкова практика.

(2) БАНКАТА създава условия за спазване на изискванията за осигуряване на конфиденциалност, предотвратяване и разкриване на конфликт на интереси от всички нейни служители.

(3) БАНКАТА няма за основна цел постигането на максимална печалба.

ГЛАВА II

ОСНОВЕН КАПИТАЛ И АКЦИИ

РАЗДЕЛ I

КАПИТАЛ

Чл. 12. Основният капитал на БАНКАТА е **601 773 500** ***/шестотин и един милиона седемстотин седемдесет и три хиляди и петстотин/*** лева и се състои от:

- парична вноска – 587 963 500/петстотин осемдесет и седем милиона деветстотин шестдесет и три хиляди и петстотин/лева;
- непарична вноска - 1 610 000 (един милион шестстотин и десет хиляди) лева в апортна вноска на недвижим имот, вносима от Министерство на финансите с правата на вносителя, съгласно Акт за частна държавна собственост № 00218/21.05.1999 г. и Разпореждане на МС № 16/13.04.1999 г. и представляващ: двуетажна масивна сграда със сутерен и тавански помещения с разгъната застроена площ от 2315.79 кв. м., находяща се в София, ул. "Дякон Игнатий" № 1, парцел II (парцел втори) от кв.482 , при граници на имота: изток - парцел VIII; запад - ул. "Дякон Игнатий"; север - парцели II-7 и III-8; юг - ул. "Аксаков". Паричната оценка на имота е 1 610 000 лв;
- непарична вноска - 12 200 000 (дванадесет милиона и двеста хиляди) лева, вносима от българската държава, представлявана от Министерство на финансите, представляваща стойността на правото на собственост върху недвижим имот – частна държавна собственост, а именно: УПИ II в кв. 482 по регулационния план на гр. София, местността „Центъра", с площ 893,42 кв.м.(осемстотин деветдесет и три цяло и четиридесет и два квадратни метра), а по скица – поземлен имот с идентификатор 68134.100.122. и площ по скица 903 кв.м., находящ се в гр. София, район Средец, ул."Дякон Игнатий" № 1,при граници на имота – североизток – УПИ I, югоизток – УПИ I и УПИ III, югозапад – УПИ III, северозапад – улица с о.т.208, 208а и 208б, съгласно Акт за частна държавна собственост № 06449 от 23.01.2008 г. и в изпълнение на Решение № 340 на Министерския съвет от 28.05.2010 г.

РАЗДЕЛ II

АКЦИИ

Чл. 13. (1) Капиталът на БАНКАТА е разпределен в **6 017 735 /шест милиона седемнадесет хиляди седемстотин тридесет и пет/** броя поименни безналични акции с номинална стойност 100 /сто/ лева всяка.

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

(3) Когато акцията принадлежи на няколко лица, те упражняват правата по нея заедно, като определят пълномощник.

(4) Акциите на банката не могат да бъдат залагани. Правата по акциите не могат да бъдат предмет на прехвърлителни сделки.

(5) Книгата на акционерите на БАНКАТА представлява извлечение от регистъра на притежателите на ценни книжа на Централния депозитар.

(6) Размерът на годишния дивидент на акциите се определя от Общото събрание на акционерите.

(7) Дивидент на акционера за съответната година се изплаща само при напълно внасяне на записания от него капитал.

(8) Всеки акционер може да се откаже от полагащия му се дивидент. В този случай средствата се внасят във фонд „Допълнителни резерви" на банката.

Чл. 14. С придобиването на акции се счита, че акционерът е приел Устава на БАНКАТА.

РАЗДЕЛ III

ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА КАПИТАЛА

Чл. 15. (1) Акционерният дял на държавата не може да бъде по-малък от 51% от регистрирания към съответния момент основен капитал. Акциите на Държавата, формиращи този дял, са непрехвърлими.

(2) Акциите от капитала на банката, освен от българската държава, могат да бъдат придобити и притежавани от Банката за развитие към Съвета на Европа, Европейската инвестиционна банка и Европейския инвестиционен фонд и от банки за развитие от държави-членки на Европейския съюз.

Горното ограничение не се прилага по отношение на акционерите на БАНКАТА, придобили акции до влизане в сила на Закона за Българската банка за развитие.

РАЗДЕЛ IV

УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Чл. 16. (1) Размерът на основния капитал може да се изменя по реда, предвиден в законодателството и в този Устав. В решението за изменение се посочва начинът, по който то ще се извърши.

Чл. 17. (1) Капиталът на БАНКАТА може да бъде увеличен по решение на Общото събрание на акционерите чрез:

1. издаване на нови акции;

2. увеличаване на номиналната стойност на акциите;

3. превръщането на облигации в акции по реда, предвиден в Търговския закон;

4. други способи, допустими от закона.

(2) Общото събрание на акционерите може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението се взима в срок до три месеца след приемането на годишния счетоводен отчет за изтеклата година с мнозинство от 3/4 (три четвърти) от гласовете на представените на събранието акции.

(3) Капиталът може да бъде увеличен с парични и непарични вноски. Когато взема решение за увеличаване капитала на банката с вноски на акционерите, Общото събрание на акционерите определя срок за извършване на вноските, който не може да бъде по-дълъг от 6 месеца от вписване на увеличаването на капитала.

Чл. 18. Увеличаване на капитала е допустимо само след като определеният в Устава размер е напълно внесен.

Чл. 19. Решението на Общото събрание за увеличаване на капитала се взима с мнозинство от 2/3 (две трети) от гласовете на представените на събранието акции.

Чл. 20. (1) Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличаването. Това право се погасява в срок, определен от Общото събрание, но не по-малко от един месец след обявяване в Търговския регистър на поканата за записване на акциите и решението за увеличаване.

(2) Правото на акционерите по предходната алинея може да бъде ограничено или да отпадне само по решение на Общото събрание, взето с мнозинство 2/3 (две трети) от гласовете на представените акции с право на глас.

Чл. 21. Когато капиталът на БАНКАТА се увеличава с непарична вноска, в решението на Общото събрание на акционерите се посочва предметът на вноската, лицето, което я прави и номиналната стойност на акциите, предоставени срещу тази вноска.

Чл. 22. Увеличаването на капитала става по реда, предвиден в Търговския закон ***и*** при спазване изискванията на Закона за кредитните институции. Срещу направените вноски акционерите получават поименни безналични акции.

Чл. 23. Акционер, който не внесе в определения срок уговорените вноски, дължи на БАНКАТА законната лихва за забава. При забава на непарична вноска може да се търси обезщетение за действителните вреди.

Чл. 24. Акциите, по които не са извършени дължимите вноски или които не са продадени в определения срок, се обезсилват, а Общото събрание на акционерите предприема действия за намаляване на капитала до размера на действително внесения капитал. Решението за изменение трябва да бъде взето не по-късно от три месеца след изтичането на срока по чл.17, ал.3 от този Устав.

Чл. 25. Намаляването на основния капитал става с решение на Общото събрание и при спазване изискванията на Търговския закон и Закона за кредитните институции.

Чл. 26. Решението за намаляване трябва да съдържа целта на намаляването и начинът, по който ще се извърши.

Чл. 27. Капиталът може да се намали чрез:

1. намаляване на номиналната стойност на акциите;

2. обезсилване на акции.

Чл. 28. Решението на Общото събрание за намаляване на капитала се взима с решение, взето с мнозинство от 2/3 (две трети) от представените акции с право на глас. Ако има няколко класа акции, за намаляването е необходимо решение на всеки клас акционери.

РАЗДЕЛ V

ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА АКЦИИ

Чл. 29. БАНКАТА може да изкупува обратно собствените си акции при спазване изискванията на закона.

РАЗДЕЛ VI

ОБЛИГАЦИИ

Чл. 30. БАНКАТА може да издава облигации и да превръща същите в акции по реда и при условията, определени от Търговския закон.

ГЛАВА III

ИМУЩЕСТВО, СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ФОНДОВЕ И ОТГОВОРНОСТ

Чл. 31. Имуществото на БАНКАТА се състои от вещни права, облигационни права и задължения, права върху обекти на интелектуална собственост, ценни книжа, дялово участие в търговски дружества и други права, задължения и фактически отношения.

Чл. 32. (1) БАНКАТА поддържа собствен капитал в съответствие с нормативните изисквания.

(2) Общият размер на дяловите участия на БАНКАТА в дъщерни дружества, които не са банки, инвестиционни посредници, застрахователи или финансови институции, не може да надвишава 40 на сто от собствения й капитал, а заедно с вложенията й в недвижими имоти и други материални дълготрайни активи – собствения й капитал.

(3) Размерът на прякото и/или косвеното дялово участие на банката в дружество, което не е банка, инвестиционен посредник, застраховател или финансова институция, не може да надхвърля 15 на сто от собствения й капитал;

Чл. 33. (1) БАНКАТА образува фондове съгласно действащото законодателство.

(2) БАНКАТА периодично оценява кредитите и другите рискови експозиции и формира обезценки и провизии по критерии, определени от Българска народна банка.

Чл. 34. (1) БАНКАТА задължително образува фонд "Резервен", който се попълва за сметка на годишния финансов резултат след данъци, но не по-малко от една втора от печалбата след облагане с данъци, до достигане на 50 на сто от уставния капитал.

(2) Банката не може да плаща дивиденти или да извършва разпределение на капитал преди да задели необходимите средства за фонд "Резервен", както и ако това би довело до нарушаване на изискванията, установени от Българска народна банка.

(3) Средствата от фонд "Резервен" се използват само за покриване на годишната загуба и/или за покриване на загуби от предходната година от дейността на БАНКАТА, след изчерпването на специалните резерви.

(4) Когато средствата от фонд "Резервен" надхвърлят минималния размер по ал. 1, превишението може да бъде използвано, за изплащане на дивиденти, както и за увеличаване на капитала.

(5) По решение на Управителния съвет БАНКАТА може да формира и други фондове.

Чл. 35. БАНКАТА отговаря за своите задължения с имуществото си.

Чл. 36.(1) БАНКАТА гарантира запазването на тайната на операциите, извършвани от нейните клиенти, съгласно действащото законодателство.

(2) Всички служители на БАНКАТА, членовете на управителните и контролни органи на БАНКАТА, както и всички други лица, работещи за БАНКАТА, подписват декларация за опазване на банковата тайна.

ГЛАВА IV

УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

РАЗДЕЛ I

ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 37. Органи на управление на БАНКАТА са:

1. Общо събрание на акционерите.

2. Надзорен съвет.

3. Управителен съвет.

РАЗДЕЛ II

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Чл. 38. (1) Общото събрание включва всички акционери, притежаващи акции с право на глас.

(2) Правото на глас възниква с изплащането на пълната номинална или емисионна стойност на акциите.

(3) Членовете на Надзорния и Управителния съвет взимат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

Чл. 39. (1) Акционерите участват в работата на Общото събрание лично или чрез представител. Член на Надзорния или Управителния съвет на Банката не може да представлява акционер.

(2) Всеки акционер се легитимира като такъв с депозитарна разписка за притежаваните от него поименни безналични акции.

(3) Представителите на акционерите - юридически лица, удостоверяват представителната си власт и самоличност.

Чл. 40. Общото събрание на акционерите:

1. изменя и допълва Устава на БАНКАТА;

2. увеличава и намалява капитала;

3. преобразува и прекратява БАНКАТА;

4. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнаграждението им;

5. избира специализирано одиторско предприятие, за проверка и заверка на годишния счетоводен отчет;

6. избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен одит;

7. одобрява годишния финансов отчет след заверка от избраното специализирано одиторско предприятие;

8. взима решение за издаване на облигации;

9. назначава ликвидатори при прекратяване на БАНКАТА, освен в случай на несъстоятелност;

10. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;

11. решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона или Устава.

Чл. 41. (1) Редовно Общо събрание на акционерите се свиква за отчет на дейността през изтеклата календарна година *в* седалището на Банката.

(2) Извънредно Общо събрание на акционерите се свиква за разглеждане на въпроси, които са от компетентността на събранието.

Чл. 42. (1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет. То може да се свика и от Надзорния съвет или по искане на акционери, притежаващи поне 5 на сто от капитала на БАНКАТА за повече от три месеца.

(2) Ако в срок от 1 (един) месец от искането на акционерите по ал. 1, притежаващи най-малко 5 на сто от капитала, то не бъде удовлетворено или ако общото събрание не бъде проведено в 3-месечен срок от заявяване на искането, компетентният съд свиква Общото събрание или овластява акционерите, поискали свикването или техен представител, да свика събранието.

(3) Свикването се извършва с писмена покана до всеки един от акционерите, която съдържа следните данни:

1. фирма и седалище на БАНКАТА;

2. място, дата и час на събранието, както и място, дата и час на ново заседание на Общото събрание, когато на първото заседание липсва кворум;

3. вид на събранието;

4. дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане с предложение за решение.

5. съобщение за формалностите, които трябва да бъдат изпълнени за участие в събранието и за упражняване на правото на глас.

(4) Времето от връчването на поканите до датата на Общото събрание не може да бъде по-малко от 30 (тридесет) дни.

(5) Връчването на покана на акционер – юридическо лице може да се извърши чрез завеждането на поканата в деловодството на юридическото лице, където се намира неговото седалище и управление, изпращането й с писмо с обратна разписка в седалището и адреса на управление на акционера или връчване на поканата лично на представляващия/представляващите акционера или упълномощено от него/от тях лице.

Чл. 43. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат предоставени на разположение на акционерите най-късно до датата на изпращането на поканите за свикване на Общото събрание. При поискване те се предоставят на всеки акционер безплатно срещу подпис. БАНКАТА води списък на акционерите, които са поискали да се запознаят с материалите за всяко Общо събрание.

Чл. 44. На заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери, респективно на техните представители, и на броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и техните представители удостоверяват присъствието си с подпис. Списъкът се заверява от председателя и от секретаря на Общото събрание.

Чл. 45. (1) Общото събрание е законно, ако на него присъстват или са представени повече от половината акции с право на глас.

(2) При липса на кворум се насрочва ново заседание не по-рано от 14 дни и то е законно, независимо от представения на него капитал.

Чл. 46. Общото събрание избира председател, секретар, и преброители, като решението се взима с обикновено мнозинство от гласовете на присъстващите или представлявани акционери.

Чл. 47. Решенията на Общото събрание се приемат с явно гласуване.

Чл. 48. Акционер или негов представител не може да участва в гласуването:

1. за предявяване на искове срещу него;

2. за предприемане на действия или отказ от действия за осъществяване на отговорността му към БАНКАТА.

Чл. 49. (1) Решенията на Общото събрание се приемат с обикновено мнозинство от гласовете на присъстващите, с изключение на тези, за които законодателството или настоящия Устав предвиждат друго мнозинство.

(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако Общото събрание отложи действието им или ако има други условия за влизането им в сила в действащото законодателство.

(3) Решенията за изменение и допълнение на устава на БАНКАТА, за увеличаване и намаляване на капитала, и прекратяване на БАНКАТА се взимат с мнозинство от 2/3 от гласовете на присъстващите или представляваните на събранието акционери, с изключение на решението по чл. 17, ал. 2 и чл.20, ал.2 от този Устав.

Решенията за преобразуване на БАНКАТА се вземат с мнозинство ¾ от представените на събранието акции.

(4) Решенията се вписват в Търговския регистър при Агенцията по вписванията.

(5) За заседанието на Общото събрание се води протокол, в който се посочват:

1. мястото и времето за провеждане на заседанието;

2. имената на избраните на заседанието Председател и Секретар, както и на пребroителите 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. направените възражения;

6. проведените гласувания и резултатите от тях.

(6) Протоколът на Общото събрание се подписва от Председателя и Секретаря на събранието, както и от пребroителите на гласовете.

(7) Към протокола се прибавят:

1. списък на присъстващите;

2. документите, свързани със свикването на Общото събрание, както и пълномощни на лицата, които представляват акционерите.

(8) По искане на всеки акционер или член на съвет, на заседанието на общото събрание може да присъства нотариус, който да състави констативен протокол по чл.593 от Гражданския процесуален кодекс. Препис от констативния протокол се прилага към протокола от общото събрание.

(9) Протоколите и приложенията към тях се пазят най-малко пет години. При поискване те се предоставят на всеки акционер.

РАЗДЕЛ III

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Чл. 50. (1) Надзорният съвет се състои от трима члена, които се избират от Общото събрание на акционерите за срок от пет години. Мандатът на членовете на Надзорния съвет може да бъде прекратяван предсрочно по решение на Общото събрание на акционерите.

(2) Членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

(3) Не може да бъде член на Надзорния съвет лице, което не отговаря на законовите условия.

(4) Надзорният съвет не може да участва в управлението на БАНКАТА. Той я представлява само в отношенията с Управителния съвет.

(5) Надзорният съвет приема правила за работата си и избира Председател и Зам.-председател от своите членове.

(6) Председателят свиква заседанията на Надзорния съвет най-малко веднъж на три месеца по свой почин, по искане на член на Надзорния съвет или по искане на поне двама члена на Управителния съвет. Заседание на Надзорния съвет може да се свика и по искане на Българската народна банка за взимане на решение относно мерките, които трябва да се приемат от БАНКАТА.

(7) Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да предоставя сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга БАНКАТА.

(8) Надзорният съвет има право да изиска докладите на Вътрешния одит, както и становищата и докладите на Одитния комитет по въпроси от тяхната компетентност.

(9) Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си, като за целта може да използва експерти.

(10) Надзорният съвет:

1. избира и освобождава членовете на Управителния съвет, като определя и възнагражденията им, и може да ги заменя, съобразно законовите изисквания;

2. одобрява правилата за работа на Управителния съвет;

3. утвърждава правилата за организацията и дейността на Вътрешния одит;

4. следи за изпълнение решенията на Общото събрание на акционерите;

5. отстранява членовете на Управителния съвет, в случаите, когато те не отговарят на изискванията на закона за заемане на такава длъжност;

6. Одобрява политиката за възнагражденията и отговаря за нейното прилагане;

7. решава въпроси, предвидени в Закона и този Устав.

Чл. 51. (1) Членовете на Надзорния съвет имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях.

(2) Членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на БАНКАТА и нейните акционери, и да пазят банковата тайна и след като престанат да бъдат членове на Надзорния съвет, като за целта подписват декларация.

Чл. 52. (1) Надзорният съвет може да приема решения, ако присъстват най-малко от половината от членовете му лично или са представлявани с писмено пълномощно от друг член на Съвета, освен ако решенията трябва да се вземат с единодушие. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) Решенията на Надзорния съвет се взимат с обикновено мнозинство от всички членове, освен ако закона, този Устав или правилата за работа на Надзорния съвет изискват друго мнозинство.

(3) Надзорният съвет може да приема решения и неприсъствено с протокол, подписан от всички членове, които заявяват съгласието си за решението.

Чл. 53. (1) Членовете на Надзорния съвет дават гаранция за своето управление в размер на тримесечното им брутно възнаграждение.

(2) Членовете на Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на БАНКАТА.

(3) Всеки от членовете на Надзорния съвет може да бъде освободен от отговорност от Общото събрание на акционерите, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

(4) Отношенията между Банката и член на Надзорния съвет се уреждат с договор. Договорът се сключва от името на Банката чрез лице, оправомощено от Общото събрание на акционерите.

РАЗДЕЛ IV

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Чл. 54. (1) БАНКАТА се управлява и представлява от Управителен съвет в състав от 3 (трима) до 5 (петима) члена. Членовете на Управителния съвет трябва да имат постоянно местожителство и пребиваване в България.

(2) Управителният съвет управлява дейността на БАНКАТА и осъществява своите права и задължения, предвидени в закона, в този Устав, правилата за работата си и други вътрешни правила на БАНКАТА.

(3) Членовете на Управителния съвет се избират за срок от 5 години и могат да бъдат преизбирани без ограничения.

(4) Не може да бъде член на Управителния съвет лице, което не отговаря на изискванията, предвидени в законовите разпоредби.

(5) За член на Управителния съвет не може да се избира юридическо лице.

(6) Управителният съвет приема правила за работата си и ги представя за одобрение на Надзорния съвет.

(7) Управителният съвет избира Председател и Зам.-председател от своите членове.

(8) Управителният съвет се събира на редовни заседания най-малко веднъж месечно, за да обсъди състоянието и развитието на БАНКАТА.

(9) Всеки член на Управителния съвет може да иска от Председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси.

(10) Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет.

(11) Управителния съвет носи пълната отговорност за оперативното управление на БАНКАТА.

Чл. 55. (1) Управителният съвет, с одобрение на Надзорния съвет, избира и овластява от своя състав изпълнителни членове – изпълнителни директори, които не могат да бъдат повече от трима.

(2) Банката се представлява съвместно от двама изпълнителни директори. Никой от членовете на Управителния съвет не може да управлява и/или представлява БАНКАТА самостоятелно, но може да упълномощава трети лица за извършване на отделни действия.

(3) Имената на лицата, овластени да представляват БАНКАТА, се вписват в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

(4) Овластяването и неговото оттегляне имат действие спрямо трети добросъвестни лица от момента на вписването.

(5) Отношенията между Банката и член на Управителния съвет се уреждат с договор за възлагане на управлението. Договорът се сключва в писмена форма от името на дружеството чрез председателя на надзорния съвет или чрез упълномощен от него член.

(6) Управителният съвет, по предвидения в закона и настоящия Устав ред, избира ръководители на клонове, както и всяко друго лице, което може да сключва сделки за сметка на БАНКАТА, освен лицата, които по закон се избират от Общото събрание на БАНКАТА.

Чл. 56. (1) Членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения, независимо от:

1. вътрешното разпределение на функциите между тях;

2. 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 на нейните акционери и да пазят банковата тайна и след като престанат да бъдат членове на съвета, като за целта подписват декларация.

Чл. 57. (1) Управителният съвет може да приема решения, ако присъстват повече от половината от членовете му лично или представлявани с писмено пълномощно от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) Решения се взимат с обикновено мнозинство от представените на заседанието членове на Управителния съвет, освен в предвидените от закона и настоящия Устав и Вътрешните правила на Банката случаи.

(3) За заседанията на Управителния съвет и приетите решения се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове.

(4) Управителният съвет може да взима решения и неприсъствено, с протокол, подписан от всички членове, които заявяват съгласието си за решението.

(5) Решенията на Управителния съвет, за които се изисква одобрение или потвърждение от Надзорния съвет, влизат в сила след даването му.

(6) За всички решения на Управителния съвет се води протоколна книга.

(7) Управителният съвет уведомява незабавно председателя на надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството. Управителният съвет взима решения след предварително съгласие на Надзорния съвет относно създаване на клонове и представителства на БАНКАТА.

(8) Управителният съвет взима единодушно решение за формиране на голяма експозиция към едно лице или икономически свързани лица, чийто размер надхвърля 5% от собствения капитал на БАНКАТА, при спазване изискванията на Закона за кредитните институции и вътрешните правила на Банката.

Чл. 58. (1) Членовете на Управителния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на БАНКАТА.

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

Чл. 62. (1) Елементи на вътрешния контрол са системите за:

1. Управленски контрол;
2. Контрол на риска;
3. Отчетност и информация; и
4. Вътрешен одит.

(2) Първите три елемента на системата за вътрешен контрол са от компетенцията и правомощията на съответните органи за управление.

(3) Четвъртият елемент на вътрешния контрол е ангажимент на вътрешния одит на банката.

Чл. 63. (1) Управителният съвет създава звено за вътрешен одит, което извършва проверки и ревизии съобразно определените в нормативните документи задачи.

(2) Ръководителят на вътрешния одит се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

(3) Вътрешният одит се осъществява като последващ чрез наблюдения, проверки и оценки на извършени операции, а в определени случаи - като превантивен и текущ по отношение на вътрешната нормативна база, организацията и процедурите за работа в банката и нейните дъщерни дружества. Неговите цели, задачи и функции произтичат от принципите и стандартите за професионална практика на вътрешен одит и са съобразени със спецификата на одитираните обекти и процеси в групата на банката.

(4) При изпълнение на своите функции Вътрешният одит проверява и оценява:

1. оперативната дейност;

2. изпълнението на заповедите, договорите и решенията на Общото събрание на акционерите, Надзорния и Управителния съвет;

3. законосъобразността, съответствие с приетите стандарти, точността и пълнотата на системата за счетоводно отчитане, нейната надеждност и информационна достъпност;

4. опазване имуществото на БАНКАТА;

5. други задачи, възложени от Общото събрание на акционерите, Надзорния и Управителния съвет.

Чл. 64. Ако служителите на звеното за вътрешен одит и техния ръководител констатират нарушение, извършено от Управителния съвет или негови членове, те внасят доклад в Надзорния съвет, а когато констатациите са за Надзорния съвет или негови членове – в Общото събрание на акционерите. Ръководителят на звеното за вътрешен одит информира незабавно Българска народна банка за установените от него нарушения в управлението на БАНКАТА, които са довели или могат да доведат до съществени вреди за БАНКАТА.

Чл. 65. Служителите от звеното за вътрешен одит не могат да бъдат членове на Управителния или Надзорния съвет, както и съпрузи и роднини по права и съребрена линия до трета степен, включително помежду си или на членове на Надзорния или Управителния съвет.

Чл. 66. Управителният съвет приема правила за организацията и дейността на вътрешния одит в съответствие със Закона за кредитните институции, Наредбата за вътрешен контрол в банките на Българска народна банка и Стандартите за професионална практика на вътрешния одит.

ГЛАВА VI

БАНКОВИ КЛОНОВЕ

Чл. 67. (1) Банката може да разкрива клонове, представителства и офиси в страната. Банката може да открива повече от един клон в отделно населено място, включително и по седалището си.

(2) Банковите клонове извършват сделките, които са предмет на дейност на БАНКАТА в рамките на представените им от Управителния съвет пълномощия и по определения във вътрешните правила ред.

(3) При спазване на разпоредбите на българското законодателство, БАНКАТА може да разкрива клонове, представителства и офиси в чужбина, съгласно действащото в съответната страна законодателство.

ГЛАВА VII

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Чл. 68. (1) БАНКАТА води отчетност съобразно Закона за счетоводството и действащото законодателство.

(2) Финансовата година на БАНКАТА съвпада с календарната година.

(3) Управителният съвет осигурява в сроковете, предвидени от закона, годишното приключване на финансовата година, съставянето на годишния финансов отчет за дейността на БАНКАТА, и ги представя на избраното от Общото събрание на акционерите регистрирани одитори.

(4) Годишният финансов отчет и докладът за дейността на БАНКАТА се изготвят във вида и със съдържанието, определени за банкови институции.

(5) Провереният и приет от Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет се представя за обявяване в Търговския регистър.

Чл. 69. Разпределението на печалбата се извършва по предложение на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет, с решение на Общото събрание на акционерите, в съответствие с изискванията на закона и настоящия Устав.

Чл. 70. (1) Когато БАНКАТА приключи дейността си със загуба, тя може да се приспадне от облагаемата печалба по реда, предвиден в настоящото законодателство.

(2) Загубата по годишния финансов отчет се покрива по решение на Общото събрание на акционерите, доколкото законът не предвижда друг ред.

ГЛАВА VIII

СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 71. (1) БАНКАТА създава и поддържа в актуално състояние информационна система, съдържаща:

1. Устава и другите вътрешни правила с всички внесени изменения и допълнения в тях;

2. определени от БНБ данни за акционерите;

3. книги с протоколи от заседанията на общото събрание на акционерите и на другите органи за управление;

4. счетоводна информация, отразяваща ясно и вярно вида, размера и основанието на сключените сделки и отражението им върху финансовото състояние на банката, от която да може да се установи дали банката извършва дейността си в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции;

5. информация по клиенти с данни за сключените с тях или за сметка на тях сделки и за кредитните и дебитните им салда;

6. друга информация в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и от актовете на БНБ.

Чл. 72. Банката създава и поддържа досиета за всеки кредит с данни за клиента, основанието, условията и размера на кредита и неговото обезпечение, решението на компетентния орган за отпускане на кредита и всички други данни, свързани със сключването и изпълнението на договора.

ГЛАВА IX

ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Чл. 73. Дейността на Банката се прекратява по реда и в случаите, предвидени в закона.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За неуредените изрично в този устав въпроси, се прилагат разпоредбите на Търговския закон, Закона за кредитните институции и другите специални закони, уреждащи дейността на банките и банковите сделки, както и действащото законодателство в страната.

§ 2. Този устав е приет на Учредителното събрание на акционерите на "Насърчителна банка" АД, проведено в гр. София на 15.01.1999 г., изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите от 15.10.1999 г.; от 23.03.2001 год., от 19.10.2001год., от 11.01.2002 год., от 25.01.2003 година; от 21.05.2004 година; 01.02.2006 година, 23.05.2006 година, от 26.03.2007 година, от 04.05.2007 година, от 29.04.2008 г., 27.06.2008 г., 05.12.2008 г., 08.09.2009 г., 07.06.2010 г., 10.09.2010 г., 08.12.2011 г., 25.03.2013 г., 02.07.2013 г., 04.07.2014 г. и 26.01.2015 г.

.....

Ангел Геков

Изпълнителен директор

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

.....

Илия Кирчев

Изпълнителен директор