

**УСТАВ
НА
АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „КРЕДИТ ФАКТОРС” АД**

**ГЛАВА ПЪРВА
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

СТАТУТ

Чл. 1.(1) (изм. 30.09.2005г., изм. 15.01.2007г.) „КРЕДИТ ФАКТОРС” АД е акционерно дружество по смисъла на чл. 64, ал. 1, т. 4, във връзка с чл. 158 и сл. от Търговския закон (ТЗ). По-долу в настоящия Устав „КРЕДИТ ФАКТОРС” АД ще бъде наричано за краткост само дружеството.

(2) Дружеството е юридическо лице с универсална правоспособност. То може да придобива по законен начин всякакви права и да се задължава по всякакъв законен начин.

(3) Дружеството е корпоративно юридическо лице. Акционери в него могат да бъдат всички субекти на Частното право на РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ, а именно физически лица, юридически лица и държавата. Членството в дружеството възниква с придобиване на акция/и на дружеството.

(4) Дружеството е самостоятелно юридическо лице. То отговаря за своите задължения с имуществото, което притежава. Дружеството не носи отговорност за задълженията на акционерите. Акционерите също не отговарят за задълженията на дружеството.

ПРИЛОЖИМ ЗАКОН

Чл. 2. За неуредените в този Устав въпроси се прилагат съответните разпоредби на действащите в РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ нормативни актове.

ФИРМА И ОБОЗНАЧЕНИЯ

Чл. 3.(1) (изм. 30.09.2005г., изм. 15.01.2007г.) Фирмата на дружеството е: „КРЕДИТ ФАКТОРС” АД. На латиница дружеството се изписва както следва “CREDIT FACTORS” Согр. Фирмите на клоновете се образуват като към фирмата на дружеството се прибавя „Клон”.

(2) (изм. 28.06.2008г.) Фирмата, седалището, адресът на управление, ЕИК под който е вписан в Търговския регистър към Агенция по вписвания и банковата сметка задължително се посочват в търговската кореспонденция на дружеството.

(3) Дружеството има кръгъл печат с надпис отстрани на фирмата му, а в средата на населеното място, където е седалището му. По преценка на Съвета на директорите (СД) дружеството може да използва и фирмен знак, в който задължително се посочва фирмата му.

СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ

Чл. 4.(1) (изм. 15.01.2007г., изм. 28.06.2008г.) Седалището на дружеството е гр. София, Столична община

(2) (изм. 15.01.2007г., изм. 28.06.2008г., изм. На 27.12.2013 г.) Адресът на управление на дружеството е гр. София, Столична община, район Подуяне, кв. Васил Левски, ул. Станислав Доспевски № 19А

СРОК

Чл. 5. Съществуването на дружеството не е ограничено със срок.

ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Чл.6. (изм. 15.01.2007г.) Предметът на дейност на дружеството е финансиране на проекти и сделки, експортно финансиране, факторинг, предоставяне на гаранции, търговско представителство на български и чуждестранни лица, посредничество, управление на вземания и събиране на дългове, както и всяка друга дейност, незабранена от закон.

ГЛАВА ВТОРА КАПИТАЛ

РАЗМЕР НА КАПИТАЛА

Чл. 7.(1) Капиталът на дружеството е в размер на 50 000 (петдесет хиляди) лева.

(2) Капиталът е разпределен в 5 000 (пет хиляди) акции, всяка с номинална стойност от 10 (десет) лева, от които 5 000 (пет хиляди) налични обикновенни поименни акции с право на глас.

ПРОМЯНА НА КАПИТАЛА

Чл. 8.(1) Увеличаване на капитала на дружеството се извършва с решение на Общото събрание на акционерите (ОС).

(2) Увеличаване на капитала на дружеството може да стане чрез:

1. издаване на нови акции;
2. увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции;
3. други начини, производни от тези по т. 1 и т. 2.

Чл. 9.(1) Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението. При акции от различни класове право за записване на нови акции се упражнява първо от акционерите от съответния клас. Останалите акционери упражняват това си право след акционерите от класа, в който се издават новите акции. Правото за записване на нови акции се погасява със срок, определен от ОС, но най-малко един месец след обнародване „Държавен вестник” (ДВ) на покана за записване на нови акции. Тази покана се обнародва след представяне на решението за увеличаване на капитала в търговския в търговския регистър (ТР).

(2) Правото на акционерите по предходната алинея може да бъде ограничено или да отпадне по решение на ОС, взето с мнозинство 2/3 (66,6%) от представените акции и при условие, че на събранието е представен не по-малко от 2/3 (66,6%) от капитала. СД представя доклад за причините за отмяна или ограничаване на правото за записване на акции и обосновава емисионната стойност на новите акции. Решението се представя в търговския регистър и се обнародва.

Чл. 10. Капиталът може да бъде увеличен под условие, че акциите ще се запишат от определени лица на определена цена. Решението се взема от ОС с мнозинство 2/3 (66,6%) от представените акции и при условие, че на събранието е представен не по-малко от 2/3 (66,6%) от капитала на дружеството.

Чл. 11. В срока по чл. 196 от ТЗ СД може да увеличи (наведнъж или на части) капитала на дружеството от 50 000 (петдесет хиляди) лева до 500 000 (петстотин хиляди) лева чрез издаване на нови 45 000 (четиридесет и пет хиляди) налични обикновенни поименни акции с право на глас, всяка с номинална стойност от 10 (десет) лева. Срокът по предходното изречение започва да тече от вписването на овластяването в ТР, респ. от вписването на този устав. При увеличаването на капитала СД може да изключи/ва или да ограничи/чава правото на акционерите да записват от новите акции. Във всички случаи на увеличаване на капитала от СД то може да се извърши и по реда на чл. 193 (с непарична/и вноски/и) и чл. 195 (под условие) от ТЗ.

Чл. 12. Когато увеличаването на капитала се извършва с непарична/и вноски/и, предмет на апорта може да бъде всяко субективно право върху обект, различен от парите, което е имуществено (има парична стойност), не е извън гражданския оборот (може да бъде предмет на частноправни сделки и има пазарна или друга обективно установима цена) и е годно да служи за обезпечение или удовлетворяване на кредиторите на дружеството.

Чл. 13. (1) Намаляването на капитала на дружеството става с решение на ОС чрез:

1. намаляване на номиналната стойност на акциите;
2. обезсилване на акции;
3. освобождаване от задължението за внасяне на неизплатената част от акциите.

(2) Освен в предвидените от ТЗ случаи, обезсилването на акции може да се извърши само след придобиването им от дружеството. Решението за придобиване или изкупуване на собствени акции се взема от ОС с мнозинство $\frac{2}{3}$ (66,6%) от представените акции и при условие, че на събраниято е представен не по малко от $\frac{2}{3}$ (66,6%) от капитала на дружеството.

(3) Капиталът на дружеството не може да бъде намален под законово установения минимум за капитала на акционерните дружества.

Чл. 14. По предвидения в ТЗ ред може да се извърши едновременно намаляване и увеличаване капитала на дружеството.

ГЛАВА ТРЕТА АКЦИИ

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 15.(1) Акциите на дружеството обикновени налични, поименни, с право на глас. Номиналната стойност на всяка една акция е 10 (десет) лева.

(2) Дружеството може да издава и други видове акции, ако това е допустимо по действащите в РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ нормативни актове.

(3) Дружеството издава акции по реда на ТЗ.

(4) Притежаването на налични акции (независимо от вида им) се удостоверява с временно удостоверение/я до отпечатването на самите акции. За временните удостоверения се прилага съответно чл. 183 от ТЗ, като в тях се посочват вида и броя на записаните акции, а също и размера на направената вноска. На един акционер се издава едно временно удостоверение, освен ако СД реши друго. Временните удостоверения се подписват от двама членове на СД, един от които трябва да е Председателят на СД. Доколкото няма изрична уредба, за временните удостоверения се прилагат съответно разпоредбите на ТЗ и този устав за акциите.

РАЗПОРЕЖДАНЕ СЪС АКЦИИ

Чл. 16.(1) Разпореждането с акции се извършва при спазване на следния дневен ред:

А) Акционерът, който желае да прехвърли акциите си е длъжен да депозира в СД писмено предложение за прехвърляне, с което да определи условията, при които предлага акциите си. Акционерите имат право да придобиват такава част от предложените акции, която съответства на притежаваната от тях част от капитала. СД е длъжен да уведоми акционерите за постъпилото предложение в срок от 15 (петнадесет) работни дни. Акционерите, които желаят да придобият от така предложените акции са длъжни да депозират в СД писмено заявление в срок от 15 (петнадесет) работни дни.

Б) Ако по реда на б."А" останат не изкупени/не прехвърлени акции, същите могат да бъдат предложени за прехвърляне на трети лица. Акциите не могат да се прехвърлят на трети лица при условия, различни от тези при които са предложени на акционерите.

(2) Прехвърлянето на поименни акции се извършва с джиро и трябва да бъде вписано в книгата на поименните акционери, за да има действие спрямо дружеството. Този ред се прилага за временните удостоверения, независимо от вида на акциите, които притежава акционера.

КНИГА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Чл. 17.(1) Дружеството води книга на акционерите, в която се записват името и адресът на акционерите, притежаващи поименни акции, отбелязват се видът, номиналната и емисионна стойност, броят и номерът на акциите, като се отбелязват и всички настъпващи промени. Същото важи и за временните удостоверения.

(2) Книгата на акционерите се води от Изпълнителния директор или от овластено от него лице.

СЪПРИТЕЖАВАНЕ НА АКЦИИ

Чл. 18. Акциите са неделими. Когато акцията принадлежи на няколко лица, те упражняват правата по нея заедно, като определят свой/и пълномощник/ци. Ако с правото на глас за съответната акция са овластени няколко пълномощника при упражняване правото на глас в ОС те имат право общо на един глас и ако не гласуват по еднакъв начин за съответното решение, се смята, че те гласуват срещу вземането на решението.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Чл. 19. (1) Всяка обикновена акция дава на своя притежател следните права:

1. имуществени:

- а) право на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на акцията;
- б) право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на акцията;

2. неимуществени:

- а) право на участие на управлението чрез ОС;
- б) право на един глас в ОС;
- в) право да избира и да бъде избран в органите на управление на дружеството;
- г) право на информация за дружеството по реда на 223, ал. 4, чл. 224 и чл. 232, ал. 4 от ТЗ;
- д) право на защита по реда на чл. 71 и чл. 74 от ТЗ;
- е) малцинствени права по реда на чл. 223, ал. 1 и чл. 230а от ТЗ;
- ж) право на акция по реда на чл. 167, ал. 2 от ТЗ;
- з) право на записване на нови акции по реда на чл. 194 от ТЗ;

и) право на записване на конвертируеми облигации по реда на чл. 215 от ТЗ;

(2) Срещу записаните акции акционерите са длъжни да направят вноски. Те могат да правят частични вноски, чиито размер се определя от учредителното събрание, респективно от общото събрание на акционерите, но не може да бъде по-малък от 25% (двадесет и пет) процента от стойността, по която са записани акциите. Вноските се правят по реда на ТЗ.

(3) Частичните вноски могат да се направят от отделните акционери в различно съотношение, ако това е предвидено изрично в решението на учредителното събрание, респективно на общото събрание на акционерите.

(4) Останалата част от вноската, извън тази по ал. 2 се внася в срока определен от учредителното събрание, респективно от общото събрание на акционерите, но не по-късно от две години от вписването в Търговския регистър на дружеството, съответно на увеличението на капитала.

(5) Правото на глас възниква с изплащане/ извършване на частичната вноска по ал.2.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

ОРГАНИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 20. Органи за управление на дружеството са:

1. Общото събрание на акционерите (ОС).
2. Съвет на директорите (СД).

РАЗДЕЛ I ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

СЪСТАВ

Чл. 21. (1) ОС включва всички акционери с право на глас. Акционерите, които нямат право на глас могат да участват в ОС и да упражняват всички неимуществени права по чл. 19, ал. 1, т. 2 с изключение на правото да гласуват при вземане на решения.

(2) Акционерите участват в ОС лично или чрез представител (по закон или по пълномощие). Непълнолетните или поставените под ограничено запрещение акционери участват в работата на ОС лично, но за да породят правен ефект и да бъдат взети предвид действията им, се нуждаят от предвиденото в съответния нормативен акт разрешение или потвърждение на родител, респ. Попечител. Всеки акционер има право да упълномощи лице, което да го представлява в ОС. Пълномощното трябва да е изрично, да е в писмена форма с нотариално заверен подпис на упълномощителя. Не може да участва в работата на ОС акционер, респ. представител на акционер, който не е вписан в книгата по чл. 17 от този устав.

(3) Членовете на СД участват в ОС без право на глас, освен ако са акционери.

(4) Лица, които не са акционери или представители на акционери могат да присъстват на ОС с решение на самото събрание.

КОМПЕТЕНТНОСТ

Чл. 22. Само ОС може да:

- а) изменя и допълва Устава на дружеството;

- б) увеличава и намалява капитала , освен в хипотезата на чл. 196 от ТЗ;
- в) преобразува и прекратява дружеството;
- г) избира и освобождава членове на СД и определя възнаграждението им;
- д) назначава и освобождава дипломирани експерт счетоводители;
- е) одобрява годишния счетоводен отчет след заверка от назначените експерт-счетоводители;
- ж) определя ликвидаторите при прекратяване на дружеството;
- з) освобождава от отговорност членовете на СД;
- и) решава издаването на облигации;
- й) решава и други въпроси, предоставени в негова изключителна компетентност от Закона или от този Устав.

ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ

Чл. 23.(1) ОС се провежда най-малко веднъж годишно. В случай че загубите на дружеството надхвърлят 50% (петдесет процента) от капитала, задължително се провежда ОС в 3 (три) месечен срок от установяване на загубите. Установяване на загубите става с решение на СД въз основа на търговските книги на дружеството.

(2) ОС се ръководи от Председател, Секретар на ОС и Преброител на гласовете. Председател и Секретар на ОС по право са съответно Председателя на СД и единият от изпълнителните директори. С решение на ОС за Председател и Секретар на ОС могат да бъдат избирани други лица. Решението на ОС се взема с мнозинство 2/3 (66,6%) от капитала на дружеството.

СВИКВАНЕ

Чл. 24 (1) ОС се свиква от СД. То може да се свика и по искане на акционерите, притежаващи предвидената в ТЗ съответна част от капитала. Към искането си акционерите прилагат доказателства че са акционери (копие/я от притежаваните акции, респ. временни удостоверения) и че притежават заедно или по отделно съответната част от капитала. Ако постъпи искане от лице, представящо се за пълномощник на акционер/и то трябва да представи и нотариално заверен препис от даденото му пълномощно. Искане от лице, твърдящо че е упълномощено в устна форма не се разглежда. СД разглежда искането на акционерите след представяне на тези доказателства, от който момент започват да текът и сроковете по чл. 223 от ТЗ.

(2) Ако в срок от един месец искането на акционерите по ал. 1 не бъде удовлетворено или ОС не бъде проведено в срок от три месеца, Окръжният съд по седалището на дружеството свиква ОС или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

(3) Свикването се извършва по реда на чл. 223, ал. 3, изр. 2 от ТЗ, само с писмена покана до всеки от акционерите, която съдържа:

- а) фирмата и седалището на дружеството;
 - б) място, дата и час на ОС;
 - в) вид на ОС – редовно или извънредно;
 - г) формалности, които трябва да бъдат изпълнени за участие в ОС и за упражняване правото на глас;
 - д) дневен ред на ОС и предложенията за решения.
- (4) Времето от получаване на поканата до откриване на ОС не може да бъде по-малко от 14 (четирнадесет) дни.