

УСТАВ НА

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ЕДНОЛИЧНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО "ЦКБ ЖИВОТ"

ГЛАВА I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТУС

Чл.1. /1/ „Застрахователно еднолично акционерно дружество "ЦКБ Живот", наричано по-нататък за краткост "дружеството", е търговско дружество по смисъла на Търговския закон.

/2/ Дружеството е юридическо лице, отделно от акционерите.

/3/ Дружеството отговаря за задълженията си със своето имущество.

/4/ Дружеството не отговаря за задълженията на акционерите си.

Чл.2. Дружеството може да създава и разкрива клонове, агенции, представителства, дъщерни фирми и други структури, в страната или чужбина, в съответствие с приложимата в Република България или в чужбина нормативна уредба.

Чл.3. Дружеството има право да членува в съюзи, сдружения и други организации в страната и чужбина.

Чл.4. Дружеството има право да придобива недвижими имоти и ценни книжа в страната и чужбина, съобразно местното и чуждото законодателство.

Чл.5. Дружеството може да презастрахова дейността си.

ФИРМА И ПЕЧАТ

Чл.6. /1/ Дружеството извършва дейността си под търговската фирма „Застрахователно еднолично акционерно дружество "ЦКБ Живот", която за международната кореспонденция се изписва на английски език по следния начин: „CCB LIFE" JSC.

/2/ Фирмата на клоновете, агенциите и представителствата на дружеството се образува, като към фирмата на дружеството се добавя указанието „клон", съответно „агенция" или „представителство", и населеното място, където е седалището на клона, съответно на агенцията или представителството.

Чл.7. /1/ Дружеството има печат на български език, на който е изписано „Застрахователно еднолично акционерно дружество "ЦКБ ЖИВОТ" и печат на английски език, на който е изписано „CCB LIFE„ JSC.

/2/ Дружеството може да има фирмен знак (лого) – комбинация от словесни и графични изображения.

СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ

Чл.8. Седалището на дружеството е в гр. София, община Столична, район Средец.

Чл.9. Адресът на управление на дружеството е: гр. София, ул. "Стефан Караджа" No 2.

СРОК

Чл.10. Дружеството се учредява за неопределен срок.

ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Чл.11. Дружеството има предмет на дейност застраховане на лица срещу събития, свързани с живота, здравето или телесната цялост чрез извършване на:

1. застраховка „Живот" и рента;
 2. женитбена и детска застраховка;
 3. допълнителна застраховка;
 4. застраховка „Злополука" (включително производствена злополука и професионално заболяване);
 5. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) други застраховки, за които дружеството е получило лиценз.
-

Чл.12. Дружеството гарантира запазването на станали му известни при упражняване на вписания предмет на дейност търговска или лична тайна на трети лица.

ГЛАВА II КАПИТАЛ И АКЦИИ

КАПИТАЛ

Чл. 13. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 01.09.2010 г. и 27.09.2022 г.)
Капиталът на дружеството е в размер на 7 850 000 /седем милиона осемстотин и петдесет хиляди/ лева, изцяло записан и внесен от Едноличния собственик.

АКЦИИ

Чл.14. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 01.09.2010 г. и 27.09.2022 г.)
Капиталът е разпределен в 7 850 000 /седем милиона осемстотин и петдесет хиляди/ броя безналични поименни акции с право на глас с номинална стойност 1 /един/ български лев на всяка акция..

ВНАСЯНЕ НА КАПИТАЛА

Чл.15. Капиталът е формиран от парична вноса на едноличния собственик на капитала.

Чл.16. (изм. Решение на Едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Едноличен собственик на капитала на „Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ е „ЦКБ Груп“ ЕАД, вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) към Агенция по вписванията с ЕИК 121749139, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Средец“, ул. „Стефан Караджа“ № 2, представлявано от Тихомир Ангелов Атанасов, ЕГН 7207111080.

ДЕПОЗИТАРНИ РАЗПИСКИ

Чл.17. Срещу записаните акции акционерите получават депозитарни разписки съгласно действащото законодателство.

КНИГА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Чл.18. Централният депозитар води книга на акционерите на дружеството съгласно действащото законодателство.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ЗАЛАГАНЕ НА АКЦИИ

Чл.19. Акциите на дружеството се прехвърлят и залагат по реда и условията за прехвърляне на безналични акции, установени в специален закон.

ДЕЙСТВИЕ НА ПРЕХВЪРЛЯНЕТО И ЗАЛОГА

Чл.20. Прехвърлянето и залогът на акции има действие от момента на регистрация на сделката в Централния депозитар.

ГЛАВА III УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛВАНЕ НА КАПИТАЛА

ПРЕДПОСТАВКИ И НАЧИНИ НА УВЕЛИЧАВАНЕ

Чл.21. Увеличаване на капитала може да се извърши след внасяне на пълната номинална стойност на акциите по устав или от предишно увеличение.

Чл.22. /1/ Капиталът на дружеството може да бъде увеличен по решение на Едноличния собственик чрез:

1. издаване на нови акции;
2. увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции;
3. превръщане на облигации в акции;

4. превръщане на част от печалбата в капитал, при което се издават нови акции.

/2/ Когато се увеличава капиталът чрез издаване на нови акции досегашните акционери се ползват с предимство при придобиването им.

/3/ Ако новите акции се продават по цена по-висока от номиналната, тяхната минимална продажна цена се определя от Едноличния собственик на капитала.

/4/ Капиталът може да бъде увеличен под условие, че акции се закупят от определени лица, на определена цена.

УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА ОТ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

Чл.23. Съветът на директорите има право да увеличава капитала на дружеството с решение, взето единодушно до 15 000 000 /петнадесет милиона/ лева и в срок до пет години, считано от датата на решението за вписване на този устав.

УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА СЪС СРЕДСТВА НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл.24. /1/ Едноличният собственик може да вземе решение за увеличаване на капитала със средства на дружеството по един от следните начини:

1. чрез превръщане на част от печалбата след данъчно облагане в капитал;
2. чрез превръщане на част от средствата от фонд "Резервен" в капитал при условията на чл. 246, ал. 4 от Търговския закон.

/2/ Увеличаването на капитала се извършва посредством емитиране на нови акции или чрез увеличаване на номиналната стойност на притежаваните акции.

НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Чл.25 /1/ Капиталът може да бъде намаляван с решение на Едноличния собственик, ако намаляването не води до спадане на размера на капитала под минимално изискуемия от Кодекса за застраховането.

/2/ В решението на Едноличния собственик трябва да се съдържат целта на намаляването на капитала и реда, по който ще се извършва;

/3/ Капиталът може да се намалява чрез:

1. намаляване на номиналната стойност на акциите;
2. обезсилване на акциите.

ОБЩИ И ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

Чл.26. Дружеството образува общи и технически резерви при спазване изискванията на действащото законодателство.

ГЛАВА IV УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл.27. Органите на дружеството са:

1. Едноличният собственик, упражняващ правомощията на Общо събрание на акционерите;
2. Съвет на директорите (СД).

Чл.28. Правомощията на общото събрание се упражняват от Едноличния собственик на капитала на дружеството.

КОМПЕТЕНТНОСТ НА ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК

Чл.29. Едноличният собственик:

1. Приема, изменя и допълва устава на дружеството;
2. Увеличава и намалява капитала на дружеството;
3. Преобразува и прекратява дружеството;
4. Избира и освобождава членовете на Съвета на директорите;

5. (отм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.);
6. (отм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.);
7. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Избира и освобождава две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, след предварително съгласуване на избора им с Комисия за финансов надзор;
8. Определя възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, включително правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и/или облигации на дружеството;
9. Освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
10. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Одобрява годишния финансов отчет след заверка от избраните регистрирани одиторски дружества;
11. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Взема решение за разпределяне на печалбата на дружеството, за попълване на фонд „Резервен“ и за изплащане на дивидент;
12. (отм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) ;
13. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) одобрява годишния отчет за дейността на функцията по съответствието, изготвен от ръководителя ѝ;
- 13а. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) избира и освобождава членовете на одитния комитет на дружеството;
- 13б. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) одобрява статута на одитния комитет, в който се определят неговите функции, права и задължения, както и взаимоотношенията с органите на управление на дружеството;
- 13в. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) одобрява годишния доклад на одитния комитет.
14. Взема решение за издаване на облигации на дружеството;
15. Взема решение за обратно изкупуване на акции на дружеството;
16. Взема решение за овластяване на лицата, които управляват и представляват дружеството, да извършват сделките по чл. 236 от Търговския закон, при условията предвидени в тях.
17. Взема решение за закриване, прехвърляне, предоставяне на ползване на търговски предприятия или на значителни части от тях;
18. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Назначава ликвидатори при прекратяване на дружеството, освен в случаите на принудително отнемане на лиценза за извършване на застрахователна дейност или в случай на несъстоятелност;
19. Решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона и устава.

ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЯ

Чл.30. Всяко решение Едноличният собственик взема в писмена форма.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

МАНДАТ

Чл.31. Мандатът на Съвета на директорите е пет години, като след изтичане на срока на мандата, Съветът на директорите продължава да изпълнява функциите си до избирането на нов съвет.

Чл.32. Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Чл.33. Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани.

ПРЕДСТАВИТЕЛНА ВЛАСТ

Чл.34./1/ Дружеството се представлява и управлява от Съвета на директорите.

/2/ Съветът на директорите се състои от 3 /три/ до 9 члена. Броят на членовете на Съвета на директорите се определя и може да бъде променян от Едноличния собственик на капитала.

/3/ Съветът на директорите може да овласти едно или няколко лица от състава си да представляват дружеството. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.

/4/ Имената на лицата овластени да представляват и управляват дружеството се вписват в Търговския регистър.

/5/ (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Дружеството се представлява заедно от поне две физически лица. Имената на лицата, овластени да представляват и управляват дружеството се вписват в ТРРЮЛНЦ. Овластяването и неговото оттегляне имат действие спрямо трети добросъвестни лица след вписването в ТРРЮЛНЦ.

СЪСТАВ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

Чл.35 /1/ (изм. Решение на Едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Съветът на директорите се състои от дееспособни физически и/или юридически лица, които отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането. Същите подлежат на одобряване от Комисията за финансов надзор преди избора им или назначаването им на съответната длъжност.

Чл.36. /1/ Всеки член на Съвета на директорите трябва да бъде лице, което се ползва с добра репутация и не застрашава управлението на застрахователя, интересите на потребителите и не възпрепятства застрахователния надзор.

/2/ Всеки член на Съвета на директорите трябва да отговаря на изискванията на Кодекса за застраховането и Търговския закон и да:

1. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) има висше образование, степен „Магистър“ и да притежава подходяща професионална квалификация, необходима за управление на дейността на застрахователното акционерно дружество;

2. притежава професионален опит в сферата на икономиката или финансите, съгласно критериите на Кодекса за застраховането;

3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер;

4. не е било през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;

4а. (нова – Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) че не е било управител, член на управителен или контролен орган на дружество, за което е било установено с влязло в сила наказателно постановление неизпълнение на задължения по създаване и съхраняване на определените му нива от запаси по Закона за запасите от нефт и нефтопродукти;

5. не е обявявано в несъстоятелност и да не се намира в производство по несъстоятелност;

6. не е съпруг или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително или по сватовство до трета степен с друг член на управителен или контролен орган на дружеството;

7. не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;

8. не е било през последната една година преди акта на съответния компетентен орган член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред;

9. не е било освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

(3) Изискванията на ал. 2 се отнасят и за физическите лица, които представляват юридическите лица - членове на Съвета на директорите на дружеството.

СВИКВАНЕ И ПРОВЕЖДАНЕ НА ЗАСЕДАНИЯТА НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

Чл. 37./1/ Членовете на Съвета на директорите се свикват на редовни заседания от председателя или заместник председателя най-малко веднъж месечно.

/2/ Председателят на Съвета на директорите може да свиква и извънредни заседания.

/3/ Всеки член на съвета може да отправи писмено искане до председателя за свикване на извънредно заседание. В случай, че председателят не свика Съвета на директорите в 10-дневен срок, поискалите това се смятат овластени да свикат съвета.

Чл. 38. /1/ Заседанията на Съвета на директорите са законни, ако са редовно поканени всички членове и присъстват най-малко половината от членовете му лично или са представлявани с писмено

пълномощно от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ член.

/2/ За проведените от Съвета на директорите заседания и за взетите решения се съставят протоколи, подписани от присъствалите на заседанието членове.

/3/ Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

Чл. 39./1/ Съветът на директорите:

1. организира изпълнението на решенията на Едноличния собственик на капитала;
2. организира дейността на дружеството, определя застрахователната и финансовата политика в съответствие с действащото законодателство, устава и решенията на Едноличния собственик на капитала;
3. изготвя и внася за приемане от Едноличният собственик на капитала на годишния финансов отчет, доклада за дейността и предложението за разпределение на печалбата;
4. (изм. – Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) одобрява годишния отчет за дейността на функцията за съответствие;
5. одобрява годишния актюерски доклад;
6. предлага на Едноличния собственик на капитала решения за увеличаване и намаляване на капитала;
7. определя вида и размера на фондовете на дружеството, реда за набиране и разходване на средствата по тях съгласно изискванията на действащото законодателство;
8. взема решения за покриване и отписване от баланса на дружеството на загуби и дълготрайни активи по установения от закона ред;
9. приема управленска и организационна структура на дружеството;
10. приема програма за дейността на дружеството в съответствие с Кодекса за застраховането за срок от три години, която актуализира ежегодно;
11. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) приема политика за оперативния контрол;
12. приема правилата и процедурите за изпълнение и отчитане дейността на отделните организационни звена;
13. приема правила за работата си;
14. избира председател и заместник председател от своите членове;
15. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) приема общи условия и тарифи по видове застраховки;
16. приема вътрешни правила за дейността по уреждане на претенции по застрахователни договори;
17. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) приема политика за информационната система;
18. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) приема политика за предотвратяване на конфликт на интереси;
19. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) приема политика за вътрешен одит;
20. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) приема политика за оценка на активите на дружеството;
21. (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) приема други политики, правила, програми и процедури, съответстващи на нормативните изисквания във връзка с дейността на дружеството;
22. избира от състава си председател и зам. председател на съвета;
23. избира и упълномощава лица за прокуристи или търговски пълномощници на дружеството и оттегля пълномощията им;
- 23а. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) назначава и освобождава ръководителя на функцията за съответствие;
- 23б. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) назначава и освобождава ръководителя на функцията за вътрешен одит;
- 23в. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) одобрява годишния отчет за дейността на звеното по вътрешен одит;

23г. (нова Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) назначава и освобождава отговорен актюер на дружеството.

24. взема решения за:

- А) прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие;
- Б) разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството, съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- В) поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството, съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- Г) придобиване или разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях;
- Д) съществена промяна на дейността и организационната структура на дружеството;
- Е) откриването и закриването на клонове/агенции и представителства и компетенциите на ръководителите им;

Ж) дългосрочно сътрудничество от съществено значение за дружеството и за прекратяване на такова сътрудничество.

25. обсъжда и решава всички въпроси, освен тези, които са от компетентността на Едноличния собственик на капитала.

/2/ Съветът на директорите на дружеството представя пред Едноличния собственик на капитала годишен отчет за изпълнението на програмата, правилата и процедурите по алинея 1, т. 9, 10, 11 и 12 .

/3/ (изм. Решение на Едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Решенията по алинея 1, т. 13 се вземат с мнозинство от 2/3, по алинея 1, т. 24 – с единодушие от всички членове на Съвета на директорите, а по останалите точки, отнасящи се до дейността на Съвета на директорите – с обикновено мнозинство.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Чл.40 /1/ Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от:

- 1. вътрешното разпределение на функциите между членовете на съвета;
- 2. предоставянето на право на управление и представителство на членовете.

/2/ Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на дружеството и да не разгласяват информация, станала им известна в това им качество, ако това е могло да повлияе върху дейността и развитието на дружеството, включително и след като престанат да бъдат членове на съвета. Това задължение не се отнася за информация, която по силата на закон е достъпна за трети лица или вече е разгласена от дружеството.

/3/ Отношенията между дружеството и член на Съвета на директорите се уреждат с писмен договор за възлагане на управлението.

ОТГОВОРНОСТ

Чл.41 /1/ Всеки член на Съвета на директорите, е длъжен да даде гаранция за своето управление в размер определен от Едноличния собственик на капитала, но не по-малко от 3-месечното им брутно възнаграждение.

/2/ Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

/3/ Всеки от членовете на Съвета на директорите може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Чл. 42./1/ Изпълнителният директор на дружеството:

- 1. управлява и представлява дружеството пред физически, юридически лица и държавата;
- 2. организира изпълнението на решенията на Едноличния собственик на капитала и Съвета на директорите;
- 3. организира дейността на дружеството, осъществява оперативното ръководство, осигурява стопанисването и опазването на имуществото;
- 4. издава заповеди и разпореждания по текущи въпроси от дейността на дружеството;

5. издава пълномощия, установява реда за подписването на задължения и издаване на пълномощия от името на дружеството;

6. командирова служителите на дружеството в страната и в чужбина;

7. определя в съответствие с действащото законодателство и вътрешните правила длъжностните и персонални възнаграждения на служителите в дружеството;

8. сключва, изменя и прекратява трудовите договори със служителите на дружеството;

9. изпълнява и други функции, възложени му от Едноличния собственик на капитала, Съвета на директорите или от нормативен акт.

/2/ Има право да взема решения по всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Едноличния собственик на капитала и Съвета на директорите.

/3/ Изпълнителен директор може да бъде само лице, което отговаря на изискванията на Кодекса за застраховането и Търговския закон.

/4/ Председателят на Съвета на директорите може да бъде избран и за изпълнителен директор.

/5/ Когато Съветът на директорите избере повече от един изпълнителен директор, те представляват дружеството съгласно овластяването им.

/6/ Имената на лицата овластени да представляват и управляват дружеството се вписват в Търговския регистър и се обнародват. При вписването си те представят нотариално заверени подписи.

/7/ Овластяването и неговото оттегляне имат действие спрямо трети добросъвестни лица след вписването и обнародването им.

ГЛАВА V ОТЧЕТНОСТ И ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Чл.43. /1/ Финансовата година на дружеството започва на 1 януари и завършва на 31 декември включително. Първата финансова година започва в деня на учредяване на дружеството и завършва на 31 декември на годината, в която е вписано.

/2/ Дружеството води отчетност съобразно Закона за счетоводството и специалните изисквания за застрахователните дружества.

/3/ (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) В установения от закона срок, след изтичане на отчетната година, Съветът на директорите изготвя Годишен финансов отчет, Доклад за дейността си и ги представя на избраните от Едноличния собственик на капитала одиторски дружества.

/4/ (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Годишният финансов отчет се проверява от избраните от Едноличния собственик на капитала, одиторски дружества, които са отговорни за добросъвестната и безпристрастна проверка и запазване на тайната на дружеството.

/5/ След постъпване на доклада на регистрираните одитори, Съветът на директорите представя за приемането им от Едноличния собственик на капитала Годишния финансов отчет, Доклада за дейността на Съвета на директорите, Доклада на регистрираните одитори за извършената проверка. Съветът на директорите представя и предложението за разпределение на печалбата.

/6/ (изм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.) Провереният и приет от Едноличния собственик на капитала Годишен финансов отчет се публикува в ТРРЮЛНЦ по реда и в сроковете, определени в действащото законодателство.

/7/ (отм. Решение на едноличния собственик на капитала от 19.10.2022 г.)

ГЛАВА VI РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ

Чл.44. Разпределението на печалбата се извършва с решение на Едноличния собственик на капитала по предложение на Съвета на директорите, в съответствие с изискванията на закона и този устав.

Чл. 45. /1/ Размерът на дивидентите се определя ежегодно от Едноличния собственик на капитала, в съответствие с изискванията на закона.

Чл. 46. Загубите се покриват със средствата от фонд "Резервен" или от други специални фондове, а при невъзможност - от капитала на дружеството.

ГЛАВА VII ФОНД "РЕЗЕРВЕН"

Чл.47. /1/ Дружеството образува фонд "Резервен" от следните източници:

1. 1/10 /една десета/ част от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 /една десета/ част от капитала;
2. средствата получени над номиналната стойност на акциите и облигациите при издаването им ;
3. сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставените им за акциите;
4. други средства, по решение на Едноличния собственик на капитала.

/2/ Средствата на фонд "Резервен" могат да се използват само за:

1. покриване на годишната загуба;
2. покриване на загуби от предходни години.

/3/ Когато средствата на фонд "Резервен" надхвърлят 1/10 /една десета/ част от капитала, по-големият размер може да бъде използван и за увеличаване на капитала.

ГЛАВА VIII ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 48./1/ Дружеството се прекратява:

1. по решение на Едноличния собственик на капитала;
2. при обявяване в несъстоятелност;
3. в други случаи предвидени в закона.

/2/ При прекратяване на дружеството на основанията по ал.1, т.1 и 3 се открива производство по ликвидация, като остатъкът от имуществото остава за Едноличния собственик на капитала.

Чл.49 /1/ При откриване на производство по ликвидация на дружеството Едноличния собственик на капитала назначава ликвидатор.

/2/ Ликвидаторът е физическо лице, което отговаря на изискванията на Кодекса за застраховането и не е свързано лице с дружеството по смисъла на Търговския закон.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За всички неуредени в устава и във вътрешните актове въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство в страната.

§ 2.Този Устав е утвърден с Учредителен акт на „Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“, съставен на 01.08.2007 г. в Република България, гр. София от „ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт“ ЕАД, вписано в Търговския регистър при Софийски градски съд под парт. № 47889, том 522, страница 40, по ф.д. № 9861 по описа за 1998 г., със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Средец“, ул. „Стефан Караджа“ № 2, представлявано от Изпълнителния директор Тихомир Ангелов Атанасов, ЕГН 7207111080, в качеството му на учредител.

§3. Този Устав е променен с решение на Едноличния собственик на капитала от 01.09.2010 г., от 27.09.2022 г. и от 19.10.2022 г.

ЗА ВЕРНОСТТА НА ТЕКСТА:

Членове на Управителния съвет:

1. Иво Каменов Георгиев:

2. Тихомир Ангелов Атанасов:

3. Александър Димитров Керезов: