

**УСТАВ
НА "ЮНИОНБАНК" ЕАД**

ПРАВЕН СТАТУТ

Чл. 1. (1) "Юнионбанк" ЕАД е еднолично акционерно дружество по смисъла на Търговския закон („ТЗ“) и банка по смисъла на Закона за кредитните институции („ЗКИ“), наричана по-долу в този Устав за краткост "БАНКАТА".

(2) Едноличен собственик на капитала на БАНКАТА е „Първа инвестиционна банка“ АД, банка, лицензирана в Република България, вписана в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията с ЕИК 831094393.

ФИРМА, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ

Чл. 2. (1) Едноличното акционерно дружество осъществява дейността си под наименованието "Юнионбанк" ЕАД. Фирмата може да се изписва допълнително и на чужд език по следния начин: Unionbank EAD.

(2) Седалището на БАНКАТА е в град София.

(3) Адресът на управление на БАНКАТА е град София, столичен район "Красно село", бул. "Ген. Е. И. Тотлебен" № 30-32.

ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ПОСОЧВАНЕ НА ДАННИ

Чл. 3. (1) БАНКАТА посочва в търговската си кореспонденция: фирмата, седалището и адреса на управление, номера на регистрацията в Търговския регистър (единен идентификационен код – ЕИК) и банкова сметка.

(2) БАНКАТА има кръгъл печат с надпис "Юнионбанк" ЕАД, град София.

(3) В печатите на клоновете на БАНКАТА се добавя името на населеното място, което е седалище на клона.

СРОК

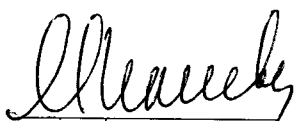
Чл. 4. БАНКАТА е учредена без срок.

ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

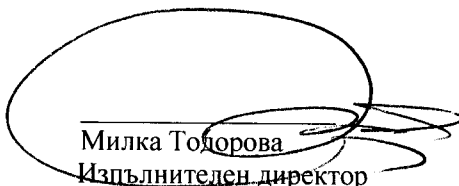
Чл. 5. (1) Предметът на дейност на БАНКАТА е: публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

(2) В изпълнение предмета на своята дейност, БАНКАТА извършва и следните търговски сделки:

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



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Янчков
Изпълнителен директор

4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
 5. финансов лизинг;
 6. гаранционни сделки;
 7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:
 - а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други извън случаите по т.8;
 - б) чуждестранна валута и благородни метали;
 - в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни 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 свързаните 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. издаване на електронни пари;
 13. придобиване и управление на дялови участия;
 14. отдаване под наем на сейфове;
 15. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
 16. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка („БНБ“).
- (3) БАНКАТА не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в чл.2, ал.1 и ал.2 от ЗКИ, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на нейната дейност или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити.
- (4) БАНКАТА може да създава и да придобива други дружества за извършване на спомагателни услуги.

КЛОНОВЕ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВА

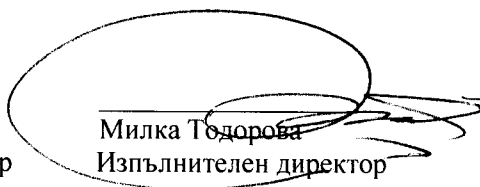
- Чл. 6.** (1) БАНКАТА може да открива клонове и/или представителства при спазване специалните изисквания на ЗКИ.
- (2) Клоновете на БАНКАТА се обозначават като към фирмата на БАНКАТА се добавя указанието “клон” и населеното място, където е седалището му.

КАПИТАЛ

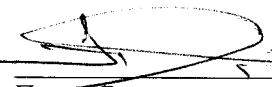
- Чл. 7.** (1) Акционерният капитал на БАНКАТА е 122 464 965 (сто двадесет и два милиона четиристотин шестдесет и четири хиляди деветстотин шестдесет и пет) лева, изцяло внесен, от които 122 399 965 (сто двадесет и два милиона триста деветдесет и девет хиляди деветстотин шестдесет и пет) лева е внесен в пари и 65 000 (шестдесет и пет хиляди) лева е внесен под формата на непарична вноска.
- (2) Непаричната вноска в капитала на БАНКАТА е извършена от акционера LONDON INVESTMENT PARTNERS LIMITED, (акционер на БАНКАТА до 27.12.2001г.), представляваща



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

негови собствени облигации по външния дълг на Република България FLIRB A 00/07/12 с ISIN код XS 0051466588, емитирани в щатски долари, с обща номинална стойност 3 947 049 (три милиона деветстотин четиридесет и седем хиляди и четиридесет и девет) щатски долара, съгласно сертификат, издаден на 18.12.1996г. от ING Bank, клон София, оценени съгласно Определение на Софийски градски съд от 29.11.1996год. по дело №14265 по описа за 1996год. за сумата от 1 950 000 087.96 (един милиард деветстотин и петдесет милиона и осемдесет и седем лева и деветдесет и шест стотинки) или 1 950 000.09 (един милион деветстотин и петдесет хиляди деноминирани лева и 09 стотинки).

АКЦИИ

Чл. 8. (1) Акционерният капитал на БАНКАТА е разпределен в 122 464 965 (сто двадесет и два милиона четиристотин шестдесет и четири хиляди деветстотин шестдесет и пет) броя обикновени, безналични, неделими, поименни акции, с право на глас, с номинална стойност 1 (един) лев всяка.
(2) Всяка акция от капитала на БАНКАТА дава право на един глас, право на дивидент и ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.
(3) Акции от капитала на БАНКАТА се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство.

КНИГА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Чл. 9. Книгата на акционерите на БАНКАТА се води от „Централен депозитар” АД съгласно разпоредбите на закона относно правния режим на безналичните акции.

ОБЛИГАЦИИ, ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, ПРАВА

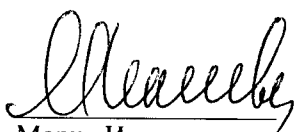
Чл. 10. БАНКАТА може да емитира облигации, други дългови ценни книжа, както и права, свързани с тях, по ред и условия съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

ОРГАНИ НА БАНКАТА

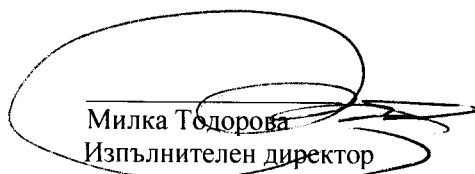
Чл. 11. (1) Органи на БАНКАТА са общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет.
(2) Едноличният собственик на капитала на БАНКАТА („Едноличният собственик“) решава въпросите от компетентността на общото събрание на акционерите.

ВЪПРОСИ ОТ КОМПЕТЕНТНОСТТА НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ

Чл. 12. Въпроси от компетентността на общото събрание са:
а) приемане, изменение и допълване на Устава на БАНКАТА;
б) увеличаване и намаляване на капитала на БАНКАТА;
в) преобразуване на БАНКАТА чрез сливане, вливане, разделяне или отделяне, и прекратяване на БАНКАТА;
г) избиране и освобождаване на членовете на Надзорния съвет; при изцяло новоизбран Надзорен съвет - свикване на първото му заседание;



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

- д) определяне на възнаграждението на членовете на Надзорния съвет, включително правото им да получават част от печалбата на БАНКАТА;
- е) определяне на размера на гаранцията за управление на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, съгласно разпоредбите на ТЗ;
- ж) назначаване и освобождаване на специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка на дейността на БАНКАТА;
- з) одобряване на годишния финансов отчет след заверка съгласно разпоредбите на действащото законодателство и съгласно изискванията на БНБ;
- и) вземане на решение за разпределяне на печалбата на БАНКАТА, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивиденди в съответствие с изискванията на закона;
- й) вземане на решение за издаване на облигации, включително облигации конвертируеми в акции;
- к) назначаване на ликвидатори при прекратяване на БАНКАТА, освен в случай на несъстоятелност и принудителна ликвидация;
- л) освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет и членовете на Управителния съвет;
- м) вземане на решение за обратно изкупуване на акции или опции по отношение на акции на БАНКАТА;
- н) избиране и освобождаване на ръководството на специализираната служба за вътрешен одит (контрол) на БАНКАТА;
- о) вземане на решение за преобразуване на БАНКАТА в публично дружество;
- п) вземане на решение за отмяна или промяна на политиката относно дивидентите;
- р) вземане на решение за продажба на актив или група от активи на БАНКАТА, които към датата на това решение имат стойност, която е по-висока от половината от нетната стойност на активите на БАНКАТА към датата на последните одитирани отчети;
- с) вземане на решение за прехвърляне на търговското предприятие на БАНКАТА на друга БАНКА, при спазване на специалните изисквания на ЗКИ;
- т) избиране и освобождаване на членовете на одитния комитет, определяне броя на членовете му, мандата и възнаграждението им;
- у) други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона или Устава.

ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ

Чл. 13. Общото събрание се провежда най-малко един път годишно, не по-късно от 6 (шест) месеца след края на отчетната година, в седалището на БАНКАТА.

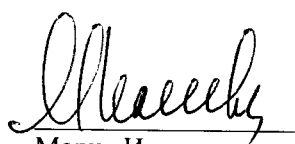
СВИКВАНЕ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ

Чл. 14. (1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет или от Надзорния съвет. Общото събрание може да се свика и от Едноличния собственик по всяко време.

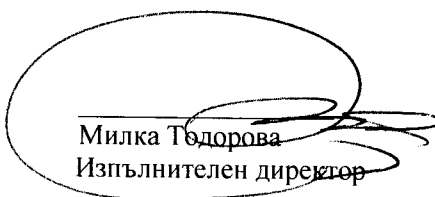
(2) Общо събрание може да бъде свикано и от БНБ в случаите, определени от ЗКИ.

(3) Свикването от Управителния съвет или от Надзорния съвет става с писмена покана до Едноличния собственик. Писмената покана се счита получена, ако бъде използван някой от следните способы:

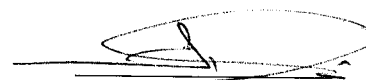
1. лично връчване на поканата на Едноличния собственик срещу подпис;



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

2. изпращане на поканата на адреса на Едноличния собственик, който е обявен в търговския регистър към датата на изпращането, с препоръчано писмо с обратна разписка.
- (4) Свикването от Едноличния собственик става съгласно правилата за свикване на заседание на управителния съвет на Едноличния собственик.

ПРАВО НА СВЕДЕНИЯ

Чл. 15. (1) Писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, свикано от Управителния съвет или от Надзорния съвет, трябва да бъдат предоставени на разположение на Едноличния собственик на адреса на управление на БАНКАТА най-късно на датата на изпращане на поканата. При поискване писмените материали се предоставят на Едноличния собственик безплатно.

(2) Предоставянето на писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, свикано от Едноличния собственик, се извършва съгласно правилата за предоставяне на писмени материали при свикване на заседание на управителния съвет на Едноличния собственик.

ПРОТОКОЛ

Чл. 16. За решенията от компетентността на общото събрание, които Едноличният собственик взема, се съставя протокол в писмена форма.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Чл. 17. (1) Надзорният съвет представлява БАНКАТА само в отношенията с Управителния съвет и упражнява контрол върху дейността му.

(2) Надзорният съвет се състои от 3 (три) до 7 (седем) члена. Членовете на Надзорния съвет се избират от Едноличния собственик, след предварително одобрение от БНБ. Точният брой на членовете на Надзорния съвет се определя от Едноличния собственик.

(3) Заседанията на Надзорния съвет се провеждат в седалището на БАНКАТА, освен ако всички членове на Надзорния съвет не се съгласят за друго.

(4) Надзорният съвет може да приема решения неprisъствено, ако всички членове на Надзорния съвет са заявили писмено съгласието си за решението.

(5) Надзорният съвет се състои от физически и/или юридически лица, които отговарят на изискванията на закона.

(6) Мандатът на Надзорния съвет е 1 (една) година, като членовете му могат да бъдат преизбрани без ограничения.

(7) Надзорният съвет приема правила за работата си и избира председател и заместник-председател от своите членове.

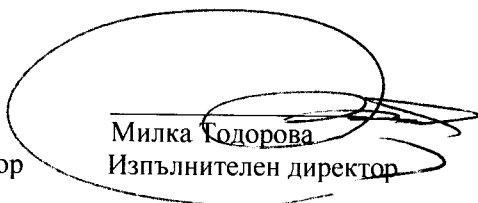
(8) Председателят свиква заседанията на Надзорния съвет по свой почин, както и по искане на членове на Надзорния съвет или на членове на Управителния съвет. Надзорният съвет провежда заседания най-малко веднъж на 3 (три) месеца.

(9) Отношенията между БАНКАТА и член на Надзорния съвет се уреждат с договор. Договорът се сключва от името на БАНКАТА чрез лице, оправомощено от Едноличния собственик.

(10) Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си, като членовете му имат достъп до цялата необходима информация и документи. Редът за получаване на информация е определен в правилата за работата на Надзорния съвет.



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Годорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

(11) Надзорният съвет:

1. проверява месечните отчети на Управителния съвет относно управлението, финансовото положение и цялостното развитие на БАНКАТА;
2. избира членовете на Управителния съвет, след предварителното им одобрение от БНБ, определя тяхното възнаграждение, включително възнаграждението на изпълнителните членове (изпълнителните директори);
3. упражнява контрол върху дейността на изпълнителните директори на БАНКАТА;
4. одобрява политиките и стратегията на БАНКАТА за предоставяне на кредити, класификация и провизиране на рискови експозиции, класификация на активи и/или вземания, оценка на обезпечения, инвестиции, управление на риска, управление на ликвидността, поемане на рискове, свързани с големи експозиции, както и общите условия за сделки със свързани лица;
5. дава предварително разрешение/одобрява решенията на Управителния съвет в съответствие с този Устав, правилата за работа на Надзорния съвет и правилника за работа на Управителния съвет;
6. одобрява всяко съществено възлагане на външен изпълнител; съществено възлагане на външен изпълнител е налице в случаите, когато Банката сключва договор с трето лице за извършване на дейност от съществено значение за Банката, постоянно или най-малко със срок по-дълъг от една година;
7. одобрява стратегията на БАНКАТА относно риска, както и промени по нея;
8. приема изменения и допълнения в правилата за работа на Надзорния съвет;
9. решава други въпроси, определени в правилата за работа на Надзорния съвет.

(12) Надзорният съвет има право да свиква заседания на Управителния съвет.

(13) Новоизбраният Надзорен съвет може да избере и Управителен съвет на БАНКАТА.

РЕШЕНИЯ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Чл. 18. (1) Надзорният съвет може да приема решения ако присъстват повече от половината от членовете му лично или представлявани от друг член на съвета. Решенията на Надзорния съвет се взимат с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

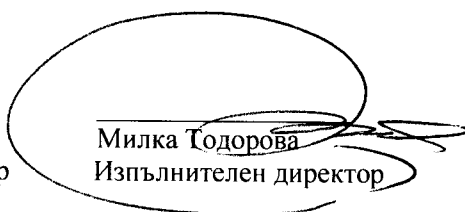
(2) Всеки член на Надзорния съвет може да упълномощи друг член на същия Надзорен съвет да го представлява и да гласува от негово име на заседанията. Никой член на Надзорния съвет не може да действа като пълномощник на повече от един отсъстващ член. Упълномощаването за участие в заседанията на Надзорния съвет следва да бъде в писмена форма.

(3) За решенията на Надзорния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове на съвета.

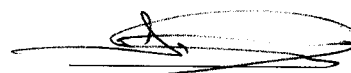
(4) Заседание на Надзорния съвет може да се проведе и да се вземат решения и в случаите, когато връзката между членовете на Надзорния съвет се осъществява чрез конферентен телефонен разговор или по друг подобен начин, при условие че членовете, участващи в заседанието, могат да се чуват и разговарят един с друг. Участието в заседание по този начин се счита за лично участие, като изискванията за кворум следва да бъдат спазени. Взетите решения следва да бъдат писмено потвърдени от участващите в заседанието, възможно най-скоро след това.



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Чл. 19. (1) Управителният съвет управлява и представлява БАНКАТА, като извършва дейността си под контрола на Надзорния съвет.

(2) (изм. – реш. от 08.11.2013 г.) Управителният съвет се състои от 3 (трима) до 9 (девет) членове физически лица, които отговарят на изискванията на закона.

(3) Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет, който определя тяхното възнаграждение и може да ги заменя по всяко време. Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет след предварително одобрение от БНБ.

(4) Мандатът на Управителния съвет е 1 (една) година, като членовете му могат да бъдат преизбрани без ограничения.

(5) Управителният съвет избира председател и заместник-председател от своите членове и приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет.

(6) За решенията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове на съвета.

(7) Отношенията между БАНКАТА и член на Управителния съвет се уреждат с договор за възлагане на управлението. Договорът се одобрява от Надзорния съвет и се сключва в писмена форма от името на БАНКАТА чрез председателя на Надзорния съвет или чрез упълномощен от него член.

ПРЕДСТАВИТЕЛНА ВЛАСТ

Чл. 20. (1) (изм. – реш. от 08.11.2013 г.) Управителният съвет с одобрението на Надзорния съвет избира и овластява двама или повече от своите членове за изпълнителни директори, които да представляват БАНКАТА съгласно изискванията на закона.

(2) (изм. – реш. от 08.11.2013 г.) БАНКАТА се представлява от всеки двама изпълнителни директори заедно. Изпълнителните директори не могат да възлагат цялостното управление или представителство на БАНКАТА на един от тях, но могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия.

(3) Имената на лицата, овластени да представляват БАНКАТА, се вписват в търговския регистър.

ПРОВЕЖДАНЕ НА ЗАСЕДАНИЯТА НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Чл. 21. (1) Управителният съвет провежда заседания най-малко веднъж месечно.

(2) (изм. – реш. от 08.11.2013 г.) Управителният съвет може да приема решения ако присъстват най-малко 3 (трима) от членовете му лично или представлявани от друг член на съвета. Решенията на Управителния съвет се взимат с мнозинство от поне 3 (трима) от всички членове на съвета.

(3) Управителният съвет може да приема решения неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

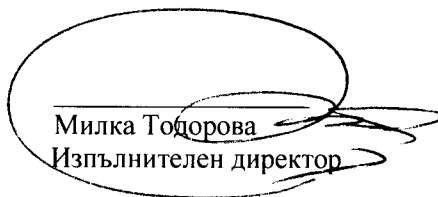
(4) Подлежат на одобрение от Надзорния съвет следните решения на Управителния съвет, с които се:

а) приемат програми и бюджет, касаещи дейността на БАНКАТА;

б) вземат решения относно участието на БАНКАТА в други дружества в страната и в чужбина;



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

- в) решават въпросите относно придобиването и разпореждането с недвижими имоти и вещни права върху тях;
- г) определя структурата и длъжностите в БАНКАТА;
- д) изготвя и предлага на Едноличния собственик на Банката годишния отчет на Банката;
- е) възлага управлението и представителството на БАНКАТА на изпълнителни членове;
- ж) приема правилник за дейността на Управителния съвет;
- з) приемат правилници на постоянните и/или временни помощни органи на Управителния съвет.
- (5) За вземането на следните решения от Управителния съвет следва да има предварителното одобрение (съгласие) от Надзорния съвет относно:
- а) откриването и закриването клонове и представителства на БАНКАТА;
- б) вземането на решения за съществена промяна в дейността на БАНКАТА, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за БАНКАТА или прекратяване на такова сътрудничество;
- в) определяне и изменение на стратегическите цели на дейността и финансовите цели на БАНКАТА, на стратегията за постигането на тези цели, както и на параметрите за оценка на постигане на целите;
- г) определяне на стратегията за откриване и закриване на клонове и други офиси в България и чужбина.
- (6) В правилника за работа на Управителния съвет и/или правилата за работа на Надзорния съвет могат да бъдат предвидени и други въпроси, неупоменати по-горе, които подлежат на предварително разрешение / последващо одобрение от Надзорния съвет.
- (7) Сделка, която подлежи на предварително разрешение/последващо одобрение от Надзорния съвет, но е сключена без такова разрешение/одобрение, е действителна като лицето, което я е сключило, отговаря пред БАНКАТА за причинените вреди.
- (8) Членовете на Надзорния съвет имат право да участват във всяко от заседанията на Управителния съвет.

ОТЧЕТНОСТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

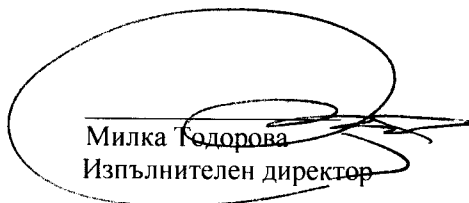
- Чл. 22.** (1) Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 (три) месеца пред Надзорния съвет на БАНКАТА.
- (2) Надзорният съвет има право по всяко време да поиска Управителният съвет да му представи сведения или изготви доклад по всеки въпрос, който засяга БАНКАТА.

ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА РАБОТА НА НАДЗОРНИЯ И УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

- Чл. 23.** (1) Членовете на съответния съвет имат равни права и задължения помежду си, независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях и предоставянето на право на управление и представителство на някои от тях.
- (2) Членовете на съветите са длъжни да изпълняват функциите си с грижата на добър търговец в интерес на БАНКАТА и на всички акционери, като при изпълнение на задълженията си са длъжни да поставят интересите на БАНКАТА и на клиентите ѝ над своите собствени интереси.
- (3) Членовете на съветите са длъжни да не разгласяват информацията, станала им известна в това им качество, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на БАНКАТА, включително след като престанат да бъдат членове на съвета. Това задължение не се отнася за



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Годорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

информация, която по силата на закон е достъпна за трети лица или вече е разгласена от БАНКАТА.

(4) Алинеи 1 - 3 се прилага и за физическите лица, които представляват юридическо лице – член на Надзорния съвет.

(5) Членовете на съветите отговарят солидарно за вредите, които виновно са причинили на БАНКАТА.

(6) Едноличният собственик може да предяви иск за търсене на отговорност от членове на Надзорния и Управителния съвет за вреди, причинени на БАНКАТА.

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

(8) Членовете на Надзорния и на Управителния съвет задължително дават гаранция за своето управление в размер, определен от Едноличния собственик, но не по-малко от тримесечното им брутно възнаграждение.

(9) Член на съвета може да поиска да бъде заличен от търговския регистър с писмено уведомление до БАНКАТА, получено от председателя на Надзорния ѝ съвет. В срок до 6 (шест) месеца след получаване на уведомлението БАНКАТА трябва да впише освобождаването му в търговския регистър. Ако БАНКАТА не направи това, заинтересуваният член на съвета може сам да заяви за вписване това обстоятелство и Агенцията по вписванията го вписва, независимо дали на негово място е избрано друго лице.

ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ. ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Чл. 24. Вътрешният контрол се осъществява от управителния съвет и от лицата, заети с вътрешноконтролни функции. Елементи на вътрешния контрол са системите за управленски контрол; контрол на риска; отчетност и информация; и вътрешен одит. Вътрешният одит е независима оценъчна дейност на банковите сделки и операции и системите за контрол, която се осъществява от специализирана служба за вътрешен одит (контрол).

Чл. 25. (1) Специализираната служба за вътрешен одит подпомага органите на управление при вземане на решения и следи за тяхното изпълнение. Вътрешният одит се реализира чрез наблюдения и проверки на финансовите, счетоводни и други операции, извършвани от БАНКАТА, както и начина, по който се упражняват правомощията на длъжностните лица при вземане на управленски решения.

(2) Едноличният собственик избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен одит.

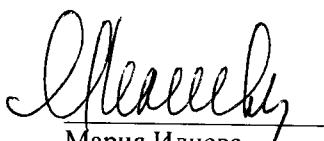
(3) Управителният съвет приема вътрешни правила и годишен план за дейността на специализираната служба за вътрешен одит.

ОТЧЕТНОСТ

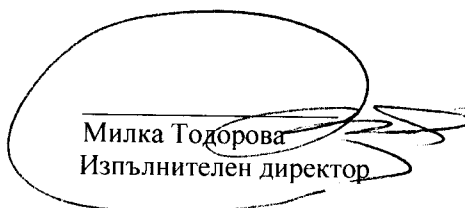
Чл. 26. БАНКАТА води отчетност съобразно изискванията на Закона за счетоводството и друго приложимо законодателство.

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

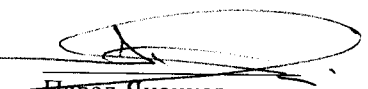
Чл. 27. (1) Освен ако приложимото законодателство предвижда друго, финансовата година на БАНКАТА започва от 1 януари и завършва на 31 декември включително.



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор

(2) Управителният съвет изготвя годишен финансов отчет и доклад за дейността си и го представя на назначеното от Едноличния собственик, в съответствие с разпоредбите на действащото законодателство, специализирано одиторско предприятие.

ПРОВЕРКА И ПРИЕМАНЕ НА ГОДИШНОТО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Чл. 28. (1) Годишният финансов отчет се проверява и заверява в съответствие с изискванията на закона от назначеното от Едноличния собственик специализирано одиторско предприятие.

(2) Резултатите от проверката се отразяват в доклад, който се предава на управителните органи и на ръководството на специализираната служба за вътрешен одит (контрол) на БАНКАТА. Резултатите от проверката се отразяват и в отделен доклад за надзорни цели, изготвен според изискванията, определени от БНБ. Този доклад се предава на БНБ.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Чл. 29. Разпределението на печалбата се извършва с решение на Едноличния собственик, в съответствие с изискванията на закона и този Устав. След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие, Управителният съвет изготвя предложение за разпределение на печалбата и съвместно с Надзорния съвет го представя на Едноличния собственик.

ФОНД "РЕЗЕРВЕН"

Чл. 30. БАНКАТА задължително образува фонд "Резервен" съгласно изискванията на закона.

ДИВИДЕНТИ

Чл. 31. Размерът на дивидентите, ако такива се разпределят, се определя ежегодно от Едноличния собственик, в съответствие с изискванията на ЗКИ и ТЗ.

ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Чл. 32. (1) БАНКАТА се прекратява по реда и в случаите, предвидени в ЗКИ.

(2) Решение на Едноличния собственик за доброволна ликвидация на БАНКАТА се взема с предварителното съгласие на БНБ и по реда, предвиден в ЗКИ.

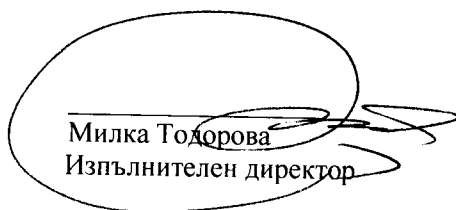
ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За неуредените в настоящия Устав въпроси се прилагат разпоредбите на българското законодателство.

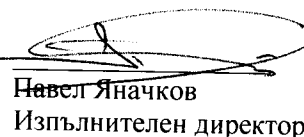
§ 2. Настоящият Устав е приет с решение на Едноличния собственик на капитала на БАНКАТА на 10 октомври 2013 г. и е изменен и допълнен на 08.11.2013 г.



Мария Илиева
Главен изпълнителен директор



Милка Тодорова
Изпълнителен директор



Павел Яначков
Изпълнителен директор