

У С Т А В

НА

ЕДНОЛИЧНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО

„ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“

гр. СОФИЯ

РАЗДЕЛ I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Статут

Чл. 1. (1) **„ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕАД** е еднолично акционерно търговско дружество по смисъла на чл. 64, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 158 и сл. от Търговския закон (ТЗ) на Република България. По-долу в този Устав **„ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕАД** ще бъде наричано за краткост **„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 с един член. Едноличен собственик на капитала 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 акциите на дружеството.

(4) Дружеството е самостоятелно юридическо лице. То отговаря за своите задължения с имуществото, което притежава. Дружеството не носи отговорност за задълженията на едноличния собственик на капитала.

(5) Едноличният собственик на капитала не отговаря за задълженията на дружеството.

Фирма и обозначения

Чл. 2. (1) **Фирмата** на дружеството е: **„ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕАД**. Фирмите на клоновете се образуват като към фирмата на дружеството се добавя "Клон". Фирмата на дружеството може да се изписва и на латиница: **FINANCE INFO ASSISTANCE EAD**.

(2) Фирмата на Дружеството, заедно с указания за седалището и адреса на неговото управление и данни за неговата регистрация се посочват в търговската кореспонденция на Дружеството.

(3) Дружеството има печат с надпис на фирмата му.

Седалище и адрес на управление

Чл. 3. **Седалището** и адресът на управление на Дружеството е: гр. София, п. к. 1000, район „Оборище“, ул. „Врабча“ № 8.

Срок

Чл. 4. Дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

Предмет на дейност

Чл. 5. (изм. приети с реш. на ЕС от 30.04.2026 г. и от 29.05.2026 г.) Придобиване на вземания по кредити или дейност, представляваща друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) във връзка с кредити извън такива, които попадат в приложното поле на Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, придобиване на дялови участия в кредитни и финансови институции и отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Обслужване на кредити чрез извършване на дейностите по чл. 6, ал. 2, т. 1 и 3 от ЗЛОККК. Придобиване на вземания по кредити или дейност, представляваща друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) във връзка с кредити, които попадат в приложното поле на Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити. Придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка и

със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите си. Всякаква друга незабранена от закона дейност, при условие, че ако се изисква регистрация, разрешение или лиценз за извършване на някоя дейност, тази дейност се осъществява след получаване на такава регистрация, разрешение или лиценз.

РАЗДЕЛ II КАПИТАЛ

Размер на капитала Акции

Чл. 6. (1) *(изм. приети с реш. на ЕС от 30.04.2026 г.)* Капиталът на Дружеството е с номинална стойност 1 317 159.93 евро /един милион триста и седемнадесет хиляди сто петдесет и девет евро и деветдесет и три цента/.

(2) *(изм. приети с реш. на ЕС от 30.04.2026 г.)* Капиталът е разпределен в 25 761 /двадесет и пет хиляди седемстотин шестдесет и една/ обикновени, безналични, поименни акции, всяка с право на един глас, с номинална стойност от 51.13 евро /петдесет и едно евро и тринадесет цента/ всяка – всички собственост на Едноличния собственик на капитала - „ФИНАНС СЕКЮРИТИ ГРУП“ АД, с ЕИК 202191129, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Врабча“ № 8

(3) Капиталът на Дружеството е записан и внесен изцяло.

Увеличаване на капитала

Чл. 7. (1) Капиталът на дружеството може да се увеличи по решение на Едноличния собственик на капитала.

(2) Увеличаването на капитала на дружеството се извършва:

- чрез издаване на нови акции;
- чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции;
- чрез превръщане в акции на облигации, които са издадени като конвертируеми;
- по други допустими от закона начини.

(3) Капиталът може да бъде увеличен под условие, че акциите се закупят от определени лица на определена цена.

(4) Увеличаването на капитала се извършва при спазване на разпоредбите на Търговския закон.

Чл. 8. (1) При увеличаване на капитала, всеки акционер */Едноличния собственик на капитала/* има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението. Това предимствено право на съществуващите акционери може да бъде ограничено или отменено по реда на чл. 194, ал. 4 или чл. 196, ал. 3 от ТЗ.

Чл. 9. (1) Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен и чрез превръщане на цялата или част от печалбата в капитал. Решението за увеличаване на капитала по този начин се взема в срок до (3) месеца след приемане на годишния финансов отчет съобразно разпоредбата на чл. 197 от Търговския закон.

(2) Новите акции се разпределят на акционерите съразмерно на участието им в капитала до увеличението.

Намаляване на капитала

Чл. 10. (1) Намаляването на капитала на Дружеството се извършва с решение на Едноличния собственик на капитала чрез намаляване на номиналната стойност на акциите или чрез обезсилване на акции.

(2) Решението за намаляване трябва да съдържа целта на намаляването и начинът по който ще се извърши.

(3) Капиталът на Дружеството не може да бъде намален чрез принудително обезсилване на акции.

РАЗДЕЛ III АКЦИИ и ОБЛИГАЦИИ

Акции Общи положения

Чл. 11. (1) Акциите на дружеството са обикновени, поименни, безналични акции.

(2) *(изм. приети с реш. на ЕС от 29.05.2026 г.)* Всяка акция дава право на един глас, право на дивидент и на ликвидационен дял. Номиналната стойност на една акция е 51.13 евро /петдесет и едно евро и тринадесет цента/.

(3) Дружеството може да издава и привилегировани акции с гарантиран и/или с допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от действащото законодателство. Дружеството не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

(4) Акциите с еднакви права образуват отделен клас. Не се допуска ограничаване на правата на отделните акционери от един клас.

(5) Дружеството може да издава и други видове акции, ако това е допустимо по действащите в Република България нормативни актове.

Издаване и разпореждане с акции

Чл. 12. (1) Издаването и разпореждането с безналични акции има действие от регистрацията им в „Централен депозитар“ АД.

(2) Издаването и разпореждането с безналични акции се удостоверява с акт за регистрация издаден от „Централен депозитар“ АД. Централният депозитар издава удостоверителен документ за притежаването на акции (депозитарна разписка) при условията и по реда на действащото законодателство.

(3) Акциите на дружеството се прехвърлят свободно, без ограничения или условия, по реда и начина предвидени в действащото законодателство за сделки с безналични ценни книжа.

Книга на акционерите

Чл. 13. (1) „Централен депозитар“ АД води книга за акционерите на Дружеството по предвидения от закона ред.

Неделимост на акции

Чл. 14. Акциите са неделими. Когато акцията принадлежи на няколко лица, те упражняват правата по нея заедно, като определят свой/и пълномощник/ци.

Права и задължения на акционера

Чл. 15. (1) Всяка акция дава на своя притежател следните права:

а) право на глас ;

- б) право на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции;
 - в) право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции;
 - г) право за записване на нови акции, издадени при увеличение на капитала, които съответстват на дела в капитала преди увеличението;
 - д) право на информация за Дружеството, в това число право за запознаване и получаване на преписи от дружествени документи;
 - е) право за записване на конвертируеми облигации по реда на чл. 215 от ТЗ;
 - ж) на други права, съгласно този Устав и съобразно действащото законодателство.
- (2) Акционерите не отговарят лично за задълженията на Дружеството.
- (3) Акционерите на Дружеството имат задълженията предвидени в ТЗ.

Облигации

Чл. 16. (1) Дружеството може да издава облигации по реда и при условията на ТЗ по решение на Едноличния собственик на капитала.

(2) В решението за издаване на облигации се определя видът им, параметрите на облигационния заем и реда и условията за издаване на облигациите.

РАЗДЕЛ IV УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Органи на управление на дружеството

Чл. 17. Дружеството се управлява от:

1. Едноличен собственик на капитала (ЕСК) /респ. Общо събрание на акционерите/ и
2. Съвет на директорите (СД).

ЕДНОЛИЧЕН СОБСТВЕНИК НА КАПИТАЛА

Понятие за едноличен собственик на капитала

Чл. 18. (1) ЕСК е това физическо или юридическо лице, което притежава всички акции на дружеството и е вписано като такова в ТРРЮЛНЦ по реда на чл. 174 от ТЗ.

(2) ЕСК упражнява правата и изпълнява задълженията си към дружеството, лично или чрез представител по закон или по пълномощие.

Компетентност на едноличния собственик на капитала

Чл. 19. По реда на чл. 219, ал. 2 от ТЗ, ЕСК решава въпросите, включени в компетентността на общото събрание на акционерите по смисъла на раздел IX от ТЗ.

(2) Само ЕСК може да:

- а) изменя и допълва Устава на дружеството;
- б) увеличава и намалява капитала;
- в) преобразува и прекратява на дружеството;
- г) избира и освобождава членовете на СД и определя възнаграждението им;
- д) назначава и освобождава регистрирани одитори;
- е) одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначените одитори;
- ж) определя ликвидаторите при прекратяване на дружеството;
- з) решава издаването на облигации;

и) взема решения по всички въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона или от настоящия Устав.

Решения на едноличния собственик на капитала

Чл. 20. (1) Едноличният собственик на капитала взема решения от компетентността на редовно годишно общо събрание веднъж годишно в седалището на дружеството, а от компетентността на извънредно общо събрание – в зависимост от необходимостта. За упражняване на компетентността на общо събрание от едноличния собственик на капитала не се обявява покана в Търговския регистър. Едноличният собственик на капитала може да взема решения от компетентността на общото събрание по всяко време в писмена форма, като уведоми за това членовете на Съвета на директорите с оглед изпълнение на решението си.

(2) Съветът на директорите изпълнява задълженията си по чл. 223, съответно по чл. 251 от ТЗ, като отправя уведомление/предложение до ЕСК относно необходимостта да се вземат решения по дадени въпроси. Предложенията не обвързват ЕСК с разглеждането и решаването на поставени въпроси, нито ограничават кръга от въпроси, по които ЕСК може да вземе решения.

(3) За решенията на ЕСК се съставя протокол в писмена форма. Писмената форма е предпоставка за действителността на решенията. В протокола задължително се посочват:

1. мястото и времето на вземане на решението;
2. името, респ. фирмата на ЕСК;
3. присъствието на членове на СД, както и на лица, при вземането на решението;
4. фактически и правни основания за вземане на решението;
5. съдържание на решението.

(4) Протоколът се подписва от ЕСК.

(5) Към протокола се прилагат документите, свързани с вземане на решението.

(6) Протоколите и приложенията към тях се пазят най-малко 5 години.

(7) Решенията на ЕСК за изменение и допълнение на устава, увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване и прекратяване на дружеството, избор и освобождаване на членове на СД, както и назначаване на ликвидатори влизат в сила след вписването им в ТРРЮЛНЦ.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Общи положения

Чл. 21. (1) Дружеството се управлява от СД. Той се състои от 3 /трима/ члена.

(2) СД управлява дружеството въз основа и в рамките на действащото в Република България законодателство, този устав и решенията на ЕСК, като:

- стопанисва имуществото на дружеството;
- определя насоките на инвестиционната политика, приема планове и програми за дейността на дружеството;
- приема организационно-управленската структура, реда за назначаване и освобождаване на персонала, правилата за работната заплата и други вътрешни правила на дружеството;
- взема решения за придобиване, отчуждаване и обременяване на недвижими имоти и учредяване на вещи права върху тях, както и отдаването им под наем за срок над една година;
- взема решение за ползване на заеми от дружеството;
- изготвя предвидената в ТЗ и Закона за счетоводството (ЗСч) отчетна информация за дейността на дружеството при спазване на принципите за откритост, достоверност и своевременност;

(3) СД приема правила за работата си, които се одобряват от ЕСК и избира Председател и Заместник-председател и изпълнителен член (изпълнителен директор) от своите членове.

(4) Дружеството се представлява от Председателя на СД и Изпълнителния директор, заедно.

Мандат

Чл. 22. (1) Членовете на СД се избират за срок от пет години.
(2) Членовете на първия СД се избират за срок от три години.
(3) Членовете на СД могат да бъдат преизбирани без ограничения.
(4) Членовете на СД могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани.

Състав

Чл. 23. (1) Член на СД може да бъде дееспособно физическо лице или юридическо лице.
(2) Когато член на СД е юридическо лице, то определя представител/и за изпълнение на задълженията му в съвета. Юридическото лице е солидарно и неограничено отговорно заедно с останалите членове на СД за задълженията, произтичащи от действията на неговия представител.
(3) Членовете на СД трябва да не са и да не са били членове на управителен (изпълнителен) или контролен орган или неограничено отговорни съдружници на дружество, което е прекратено поради несъстоятелност, в това число и през последните две години, предхождащи решението за обявяване на несъстоятелността, при което да са останали неудовлетворени кредитори.
(4) Физическите лица, които представляват юридическите лица - членове на съвета, също трябва да отговарят на изискването по предходната алинея. Когато юридическите лица - членове на съветите, са определили повече от един представител в СД, всеки представител може да представлява юридическото лице поотделно. Когато на заседанието присъстват повече от един представител, те имат право общо на един глас, като, ако представителите не гласуват по еднакъв начин за съответното решение, се смята, че те гласуват срещу вземането на решението.
(5) Членовете на СД трябва да имат висше образование, да са лица с добра репутация, с необходимите знания и умения, с квалификация и минимален професионален опит съответстващи на осъществяваната от Дружеството дейност; да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер и/или лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност.
(6) Изискванията по ал. 5 следва да са налице и за физическите лица – представители на юридическите лица – членове на Съвета на директорите.

Права и задължения

Чл. 24. (1) Членовете на СД имат еднакви права и задължения независимо от:
а) вътрешното разпределение на функциите между членовете на съвета;
б) разпоредбите, с които се предоставя право на управление и представляване на изпълнителния директор.
(2) Членовете на СД са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на дружеството и да пазят тайните му и след като престанат да бъдат членове на съвета.
(3) Членовете на СД имат право на възнаграждение в размер, определен от ЕСК.

Заседания. Кворум и мнозинство

Чл. 25. (1) СД се събира на редовни заседания най-малко веднъж на три месеца, за да обсъди състоянието и развитието на дружеството.
(2) СД се свиква на заседания от своя Председател по негова инициатива или по искане на ЕСК или на член на СД. В този случай Председателят е длъжен в срок от един месец да свика заседание. Този срок се счита за спазен, ако всички членове на Съвета на директорите са подписали протокола от заседанието на съвета.
(3) СД може да заседава и да взема решения, ако присъстват най-малко двама от неговите членове, лично или представлявани от друг член на Съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ. ЕСК присъства на заседание на СД, ако пожелае.
(4) СД може да взема решения и не присъствено, ако всички негови членове са заявили писмено съгласието си с решенията.

(5) СД приема решения с обикновено мнозинство, освен в изрично предвидените в ТЗ и този Устав случаи, когато се изисква по-високо мнозинство.

(6) СД взема решение с единодушие за:

- а) закриване или прехвърляне на предприятия или на значителни части от тях;
- б) съществени организационни промени или съществени промени в дейността на дружеството;
- в) дълготрайно сътрудничество от съществено значение за дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
- г) създаване на клон.

Протоколи

Чл. 26. (1) За заседанията на СД се водят протоколи, за които се прилага съответно чл. 239 от ТЗ.

(2) Протоколите от заседанията на СД представляват търговска тайна. Факти и обстоятелства от тях могат да бъдат публикувани, оповестявани или довеждани до знанието на трети лица единствено по решение на СД.

(3) Копие от протоколите от заседанията на СД задължително се предоставят на ЕСК при поискване.

Отговорност и отчет

Чл. 27. (1) Членовете на СД отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

(2) Всеки от членовете на съвета на директорите може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че вредите не са причинени в резултат на негово умишлено или непредпазливо действие, или ако съответният член официално се е противопоставил или е гласувал против действието, което е предизвикало вреда.

Председател на Съвета на директорите

Чл. 28. (1) Председателят на Съвета на директорите:

- а) свиква заседанията на СД;
- б) организира и ръководи работата на СД;
- в) осъществява и други функции възложени му от Едноличния собственик на капитала или от СД;

Изпълнителен директор

Чл. 29. (1) С одобрението на ЕСК, СД избира измежду своите членове един изпълнителен член - Изпълнителен директор, на който възлага управлението и, заедно с Председателя на СД - представянето на дружеството.

(2) Изпълнителният директор е длъжен да докладва незабавно на Председателя на Съвета и на ЕСК за настъпилите обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството.

(3) Изпълнителният директор осъществява текущата дейност на дружеството и, заедно с Председателя на СД – представлява дружеството. При управление на дружеството Изпълнителният директор:

- 1. Организира изпълнението на решенията на СД и на ЕСК;
- 2. Организира дейността на дружеството;
- 3. Осъществява оперативното ръководство на дружеството;
- 4. Осигурява стопанисването и опазването на имуществото на дружеството;

5. Съхранява и използва печата на дружеството;
6. Осъществява правата и задълженията, които са му възложени с нормативен акт, решения на ЕСК или решения на СД.

(4) Председателят на СД сключва от името и за сметка на Дружеството договор за управление с Изпълнителния директор, в който се договарят конкретните права и задължения, възнаграждението, осигуровките и други условия.

РАЗДЕЛ V

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Процедура по годишното приключване

Чл. 30. (1) По реда на чл. 245 от ТЗ СД съставя за изтеклата календарна година финансов отчет и доклад за дейността и ги предоставя на избрания от ЕСК одитор или специализирано одиторско предприятие.

(2) Годишният финансов отчет се проверява от избрания одитор, респ. специализирано одиторско предприятие, относно спазването на изискванията на ЗСч и този Устав. Без проверка от одитора, респ. специализирано одиторско предприятие, годишният финансов отчет не може да се приеме от ЕСК.

(3) След постъпване на доклада на одитора, респ. специализираното одиторско предприятие, годишния финансов отчет, доклада за дейността и изготвяне на предложението за разпределение на печалбата, СД уведомява ЕСК.

(4) Приетият от ЕСК годишен финансов отчет се представя за обявяване в ТРРЮЛНЦ.

Разпределение на печалбата

Чл. 31. (1) На разпределение в края на всяка година подлежи печалбата след облагането ѝ с държавни и местни данъци и такси и след покриване евентуалните загуби от предходни години.

(2) Разпределението на печалбата се извършва по следния начин:

а) най-малко 10% от печалбата се отделя във фонд "Резервен";

б) останалата част от печалбата се предоставя на ЕСК.

(3) По решение на ЕСК цялата или част от печалбата, подлежаща на разпределение, може да бъде заделена в определени целеви фондове на дружеството.

(4) ЕСК може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението се взема в срок от три месеца след приемането на годишния счетоводен отчет за изтеклата година.

(5) Решението за размера, реда и начина за изплащане на дивидентите се взема от ЕСК.

Фонд "Резервен"

Чл. 32. (1) Дружеството образува фонд "Резервен", който набира средства от следните източници:

а) определена от ЕСК част от печалбата, но не по-малко от 1/10 (една десета), докато средствата във фонда достигнат 1/10 (една десета) от капитала;

б) средствата, получени над номиналната стойност на акциите и облигациите при издаването им;

в) други източници по решение на ЕСК.

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

а) покриване на годишната загуба;

б) покриване на загуби от предходната година;

в) когато средствата от фонд "Резервен" надхвърлят 1/10 (една десета) от капитала, по-големият размер може да бъде използван и за увеличаване на капитала.

(3) За други задължителни парични фондове, предвидени в нормативен акт, ако такива бъдат образувани и за дивиденди, могат да се отчисляват средства от печалбата на дружеството, само след като се заделят необходимите средства за фонд "Резервен".

РАЗДЕЛ VI

ПРЕОБРАЗУВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО. ЛИКВИДАЦИЯ

Преобразуване на дружеството

Чл. 33. Дружеството може да се преобразува по реда на глава шестнадесета от Търговския закон.

Прекратяване на дружеството

Чл. 34. Дружеството се прекратява:

а) по решение на ЕСК;

б) при обявяването му в несъстоятелност;

в) по решение на съда, постановено по иск на прокурора, ако Дружеството преследва забранени от закона цели;

г) други предвидени от нормативен акт случаи на прекратяване без ликвидация.

Ликвидация

Чл. 35. (1) Освен случаите на обявяване в несъстоятелност, след прекратяване на дружеството се извършва ликвидация.

(2) Ликвидаторите на дружеството се определят с решението на ЕСК.

(3) Ликвидаторите съставят начален баланс и доклад за поясняването му, отразяващ състоянието на дружеството към датата на решението за прекратяване.

(4) В края на всяка година ликвидаторите съставят годишен баланс и доклад за дейността си и ги представят за приемане на ЕСК.

(5) След осребряването на имуществото и удовлетворяване на кредиторите, остатъкът се предоставя на ЕСК.

РАЗДЕЛ VII ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 36. (1) Промени в действащите в Република България нормативни актове, които отменят или изменят повелителни разпоредби на настоящия Устав, автоматично обезсилват или заменят засегнатите разпоредби.

(2) При промени в действащите в Република България нормативни актове, ЕСК е длъжен в срок от един месец да вземе решение за изменение или допълнение на Устава. До вземането на това решение засегнатите разпоредби се тълкуват в съответствие на Конституцията и другите нормативни актове и общите принципи на настоящия Устав.

(3) За неуредените в настоящия Устав въпроси се прилагат разпоредбите на българското законодателство.

Настоящият Устав на „ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕАД е приет от Едноличния собственик на капитала на 06.10.2025 г. в гр. София и е изменен и допълнен последователно с решения от 30.04.2026 г. и от 29.05.2026 г.

за ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК НА КАПИТАЛА

.....
(Димитър Пламенов Михайлов)

.....
(Здравко Атанасов Стоев)

Съгласно изискванията на чл. 174, ал. 4 от Търговския закон:

Изпълнителен директор :
(Димитър Пламенов Михайлов)

Председател на СД:
(Цветелина Симова Проданова)