

УСТАВ
НА
ЕДНОЛИЧНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО
„ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

Приет с решение на ОСА от 15.05.2013 г., изм. с реш. на ОСА от 21.06.2018г., изм. с реш на ОСА от 19.06.2019г., изм. с реш. на ОСА от 29.06.2023г., изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.

Правен статут

Член 1. (изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.) „Фи Хелт Застраховане“ ЕАД, наречено по-нататък за краткост Дружество, е застрахователно еднолично акционерно дружество, учредено в съответствие със законодателството на Република България.

Член 2. Дружеството е юридическо лице отделно от своите акционери. Дружеството не отговаря за задълженията на акционерите. Акционерите отговарят за задълженията на Дружеството, до размера на направените или дължими, срещу записаните акции, вноски.

Търговска фирма

Член 3. /1/ (изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.) Фирмата на Дружеството е: „Фи Хелт Застраховане“ ЕАД. Фирмата може да се изписва и на чужд език, както следва: **Fi Health Insurance EAD.**

/2/ Фирмата на Дружеството, заедно с указание за седалището, адреса на управление и ЕИК, се отбелязват в търговската кореспонденция на Дружеството.

Седалище и адрес на управление

Член 4. /1/ Седалището на Дружеството е: град София;

/2/ (изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.) Адресът на управление на Дружеството е: град София 1784, Столична община – район „Младост“, бул. „Цариградско шосе“ № 111 П, ет.4

Срок

Член 5. Дружеството се учредява за неограничен срок и без друго прекратително условие.

Предмет на дейност

Член 6. (изм. с реш. на ОСА 19.06.2019г.) Предметът на дейност на Дружеството е извършване на застрахователна дейност. Дружеството извършва следните видове застраховки, съгласно Приложение 1, раздел II от Кодекса за застраховане: застраховка „Заболяване“, застраховка „Злополука“ и застраховка по т.16 „Разни финансови загуби“ от Приложение № 1, раздел II, буква „А“ от Кодекса за застраховане. Не се допуска извършването на друга търговска дейност от Дружеството.

Капитал

Член 7. (изм. отразяване с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г., съгласно чл.32, ал.2 от ЗВЕРБ) Капиталът на Дружеството е в размер на 2 550 000.00 (два милиона петстотин и петдесет хиляди) евро, записан и внесен изцяло.

Акции

Член 8. /1/ (изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.) Капиталът на Дружеството е разпределен в 5 000 000 /пет милиона/ броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност по 0,51 (петдесет и един) евроцента всяка.

/2/ Всяка акция дава на притежателя ѝ право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Книга на акционерите и Удостоверителен документ за притежаваните акции

Член 9. /1/ Книгата на акционерите се води от Централен депозитар.

/2/ За притежаваните безналични поименни акции Централният депозитар издава на акционерите удостоверение за притежаване (депозитарна разписка).

Сделки с акции. Придобиване от трети лица

Член 10. /1/ Всички сделки на разпореждане с поименни акции се извършват съгласно изискванията на действащото законодателство, в частност Кодекса за застраховането, и Устава и са действителни по отношение на Дружеството след вписване в книгата на поименните акционери, водена от „Централен депозитар“ АД.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

Приет с решение на ОСА от 15.05.2013 г., изм. с реш. на ОСА от 21.06.2018г., изм. с реш. на ОСА от 19.06.2019г., изм. с реш. на ОСА от 29.06.2023г., изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.

/2/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) В случай, че акциите на Дружеството бъдат прехвърлени и/или придобити в нарушение на изискванията на този Устав по отношение на предвидените процедури, Управителният съвет отказва прехвърлянето да бъде заявено за вписване в книгата акционерите, водена от „Централен депозитар“ АД.

/3/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., отм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.)

/4/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., отм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.).

/5/ (отм. с реш. на ЕСК от 17.06.2025 г.)

/6/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., отм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.)

/7/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., отм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.)

Облигации

Член 11. Дружеството може да издава облигации по решение на Общото събрание на акционерите, при спазване на изискванията, установени в закона.

Увеличаване на капитала

Член 12. Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен чрез:

/1/ Издаване на нови акции;

/2/ Увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции;

/3/ Превръщане на облигации в акции;

/4/ Капитализиране на част от печалбата или резервите;

/5/ Решението за увеличаване на капитала се взема от Общото събрание с мнозинство 2/3 от представените на събранието акции.

Увеличаване на капитала чрез издаване на нови акции

Член 13. /1/ Капиталът може да бъде увеличен чрез издаване на нови поименни акции по решение на Общото събрание, прието със съответното мнозинство по предходната разпоредба.

/2/ Увеличаването на капитала на Дружеството чрез издаване на нови поименни акции, задължително се извършва, при следните условия:

1. Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличаването;

2. Срокът за записване на акции от увеличения капитал е 1 (един) месец след обявяването в Търговския регистър на покана за записване на акциите;

3. Стойността на записаните акции при увеличението се изплаща изцяло към момента на записването.

/3/ С решението на Общото събрание за увеличаване на капитала се определят:

1. размерът на увеличението;

2. срокът за записване на нови акции;

3. срокът, в който се погасява правото на акционерите да придобиват нови акции, съразмерно на притежаваните от тях акции;

4. емисионната стойност на новите акции.

/4/ Всеки акционер, притежаващ акции, има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението.

/5/ Правото на акционерите по предходната разпоредба се погасява в срок определен от Общото събрание.

Увеличаване на капитала със средства на Дружеството

Член 14. /1/ Капиталът може да бъде увеличен и чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението на Общото събрание се взема в срок от 3 (три) месеца след приемане на годишния финансов отчет за изтеклата година с определеното от закона мнозинство.

/2/ Новите акции се разпределят между акционерите, съразмерно на участието им в капитала преди увеличението.

Изпълнителен директор: 

Изпълнителен директор 

Приет с решение на ОСА от 15.05.2013 г., изм. с реш. на ОСА от 21.06.2018г., изм. с реш. на ОСА от 19.06.2019г., изм. с реш. на ОСА от 29.06.2023г., изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.

Намаляване на капитала

Член 15. /1/ Капиталът на Дружеството може да бъде намален чрез намаляване на номиналната стойност на акциите или чрез обезсилване на акции.

/2/ Намаляването на капитала се извършва с решение на Общото събрание, което съдържа целта на намаляването и начинът, по който ще се извърши.

Система на управление

Член 16. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Дружеството има двустепенна система на управление.

Органи на Дружеството

Член 17. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) /1/ Органи на Дружеството са:

1. Общото събрание на акционерите;
2. Управителен съвет;
3. Надзорен съвет.

/2/ (нов с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.) В еднолично акционерно дружество едноличният собственик на капитала решава въпросите от компетентността на общото събрание.

Общо събрание на акционерите. Състав

Член 18. /1/ Общото събрание на акционерите включва всички акционери с право на глас. Акционерите - физически лица, участват в Общото събрание лично или чрез писмено упълномощен представител. Акционерите - юридически лица, участват в Общото събрание чрез законните си представители или писмено упълномощени от тях представители.

/2/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Членовете на Надзорния и Управителния съвет взимат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

/3/ Лица, които не са акционери могат да вземат участие в работата на Общото събрание, с решение на Общото събрание.

Компетентност на Общото събрание

Член 19. Общото събрание:

1. Изменя и допълва устава на Дружеството;
2. Увеличава и намалява капитала или променя вида на акциите;
3. Преобразува и прекратява Дружеството;
4. Приема решения за закриване или прехвърляне на търговското предприятие на Дружеството;
5. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Избира и освобождава членовете на Надзорния съвет, определя възнаграждението им и гаранциите за управлението им;
6. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет и за дейността им;
7. (изм. с реш. на ОСА от 21.06.2018 г.) Назначава и освобождава регистриран одитор/и, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство;
8. Приема годишния финансов отчет след заверка от назначения регистриран одитор;
9. Взема решение за разпределяне на печалбата;
10. Назначава ликвидаторите при прекратяване на Дружеството, освен в случай на несъстоятелност или отнемане на лиценза за застрахователна дейност;
11. Решава издаването на облигации;
12. Решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона или Устава;
13. Одобрява стратегия за изпълнение на целите на Дружеството, насоките и приоритетите за развитие;
14. Взема решения за участие на Дружеството в капитала на други дружества и неперсонифицирани образувания и оценява ефективността на това участие, както и решения относно: прекратяване на участие в дружества или неперсонифицирани образувания, размерът на това участие; включително разпореждането с акции, дялови участия или дългово-капиталови инструменти в такива дружества или

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

неперсонифицирани образувания.

15. (нова. с реш. на ОСА от 21.06.2018 г.) Назначава и освобождава лицата, определя мандата и възнаграждението им, за които според системата на управление и организационната форма на Дружеството е предвидено изпълнение на практически задачи- функции по смисъла на чл.78 от Кодекса за застраховането, в случаите, когато за лицето, което ще ръководи съответната функция/звено в Кодекса за застраховането е предвидено, че назначаването, съответно освобождаването е в изричната компетентност на Общото събрание

Свикване на Общото събрание

Член 20. Общото събрание се провежда най-малко веднъж годишно.

/1/.(изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Общото събрание се свиква от Управителния съвет, или от Надзорния съвет, както и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават поне 5% (пет на сто) от капитала, в едномесечен срок от постъпване на искането до Управителния съвет. Искането трябва да бъде подписано от акционерите, искащи свикване и да бъде представено на адреса на управление на Дружеството. В искането следва да бъдат посочени конкретните въпроси за разглеждане от Общото събрание.

/2/ Ако в едномесечен срок искането по ал.1 не бъде удовлетворено или Общото събрание не бъде проведено в 3-месечен срок от заявяване на искането, окръжният съд по седалището на Дружеството, свиква общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

/3/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) В случай, че загубите надхвърлят една четвърт от капитала, Управителният съвет свиква извънредно Общо събрание не по-късно от три месеца от установяване на загубите.

/4/ (изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.) Общото събрание се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър или писмена покана изпратена до всеки акционер на адреса, посочен от него в Книгата на акционерите по реда на чл. 223, ал. 3 и следващите от Търговския закон.

/5/ Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите на адреса на управление на Дружеството, най-късно до датата на обнародването или изпращане на поканите за свикване на Общото събрание.

Провеждане на заседанието на Общото събрание

Член 21 /1/ За заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители и на броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подпис и представят доказателства за правата си върху акциите. Списъкът се заверява от председателя и секретаря на Общото събрание.

/2/ За провеждане на заседание на Общото събрание се изисква кворум от повече от половината от акциите с право на глас. При липса на кворум заседанието се отлага за датата, мястото и часът, посочени в поканата. Второто заседание се счита за редовно независимо от представените на него акции с право на глас.

/3/ Общото събрание избира председател и секретар на заседанието и преброител/преброители на гласове.

/4/ За заседанията на Общото събрание се съставят протоколи в специална книга, съгласно изискванията на Търговския закон и Кодекса за застраховането.

Кворум, гласуване и вземане на решения

Член 22 /1/ Заседанието на Общото събрание е редовно и на него могат да бъдат вземани валидни решения, само ако присъстват акционери, притежаващи акции на стойност повече от половината от вписания капитал на Дружеството.

/2/ Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за предявяване на иски срещу него или за предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към Дружеството.

/3/ Общото събрание не може да приема решения по въпроси, които не са били оповестени съобразно реда, определен в закона, освен ако всички акционери присъстват или са представени на събранието и

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

/4/ Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено или в нормативен акт е предвидено друго.

/5/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Решения относно изменение и допълнение на Устава, прекратяване на Дружеството, избор и освобождаване на членове на съветите, както и назначаването на ликвидатор имат действие от вписването им в Търговския регистър и РЮЛНЦ.

/6/ Решенията по чл. 19, т. 1, т. 2 и т. 3 се вземат с мнозинство от 2/3 от представения капитал.

/7/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Всички останали решения се вземат с обикновено мнозинство от представените на Общото събрание акции, освен ако от разпоредбите на закона или Устава не следва друго.

Управителен съвет. Състав. Мандат. (загл. изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 23 /1/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Дружеството се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет.

/2/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.) Управителният съвет е в състав от 3 (три) до 9 (девет) юридически или дееспособни физически лица, които отговарят на изискванията, предвидени в Кодекса за застраховането. Всяко лице, член на Управителния съвет, трябва да:

1. има висше образование на образователно-квалификационна 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;
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;
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;
10. не дава основание за съмнение, въз основа на събраните данни за него, неговите обвързани лица и връзките между тях, относно неговата надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси.

/3/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Когато за член на Управителния съвет е избрано юридическо лице, то определя свой представител за изпълнение на задълженията му в съвета. Изискванията на ал. 2 по-горе се отнасят и за физическите лица, които представляват юридически лица - членове на Управителния съвет на Дружеството.

/4/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Членовете на Управителния съвет се избират за срок до 5 (пет) години и могат да бъдат преизбирани без ограничения. Когато по време на мандата на Управителния съвет бъде избран нов член, то неговият мандат изтича с мандата на съвета.

/5/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Членовете на Управителния съвет подлежат на предварително одобрение от Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, преди вписването им в Търговския регистър.

Изпълнителен директор: _____

Изпълнителен директор: _____

Приет с решение на ОСА от 15.05.2013 г., изм. с реш. на ОСА от 21.06.2018 г., изм. с реш. на ОСА от 19.06.2019 г., изм. с реш. на ОСА от 29.06.2023 г., изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.

Права и задължения на членовете на Управителния съвет. Представителна власт(загл. изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 24 /1/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях. Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Дружеството, ръководейки се от принципите, целите и приоритетите на Дружеството.

/2/(изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Членовете на Управителния съвет са длъжни да пазят в тайна фактите и обстоятелствата, станали им известни при и по повод изпълнение на заеманата от тях длъжност, включително и след освобождаването им длъжност.

/3/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Всеки член на Управителния съвет има право на един глас.

/4/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Управителния съвет избира с обикновено мнозинство измежду членовете си Председател, Заместник председател и Изпълнителен/ни член/ове.

/5/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Председателят на Управителния съвет, а в негово отсъствие заместник - председателят:

1. Организира работата на Управителния съвет и ръководи заседанията му;
2. Отговаря за навременното и точното съставяне на протоколите от заседанията на Управителния съвет, както и за воденето на другите дружествени книги.

/6/ (изм. с решение на ОСА от 29.06.2023г. и с решение на ОСА от 09.05.2025 г.) Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, след получено от Комисията за финансов надзор предварително одобрение възлага управлението и представителството на Дружеството на един или двама от своите членове Изпълнителни директори, и определя възнаграждението му/ им. Изпълнителният/те директор/и следва да отговоря/т на изискванията, предвидени в Кодекса за застраховането. Посоченото одобрение предхожда вписването на Изпълнителния/те директор/и в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията.

/7/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Изпълнителният/ните директор/и извършва/т всички действия и сделки, които са свързани с дейността на Дружеството и не са от изключителна компетентност на Общото събрание или съветите. Изпълнителният/ните директор/и:

7.1. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Управлява/т и представлява/т Дружеството в съответствие с решението на съветите за избирането му;

7.2. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Изпълнява/т функциите, които са му/им възложени от съветите;

7.3. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Прилага/т и организира/т изпълнението на решенията на съветите;

7.4. Организира/т текущата дейност на Дружеството, осъществява/т оперативното му ръководство, организира/т стопанисването и опазването на неговото имущество, назначава/т, освобождава/т и сключва/т трудови договори със служителите на Дружеството.

/8/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да вземе решение за овластяване на прокурист, който да осъществява управлението и представителството на Дружеството. Упълномощаването се извършва с нотариално заверени подписи и се вписва в Търговския регистър при Агенция по вписванията, заедно с образец от подписа на прокуриста. Правомощията на прокуриста се определят в даденото му пълномощно и договора за прокура. Прокуристът се подписва, като прибавя към фирмата своето име и добавка, която сочи прокурата. Прокуристът следва да отговоря на изискванията, предвидени в Кодекса за застраховането и подлежи на предварително одобрение от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Посоченото одобрение предхожда вписването на прокуриста в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията.

/9/ (нова с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на три месеца пред Надзорния съвет на Дружеството. Докладът съдържа съответно и данните по чл. 247, ал. 2 и 3 от Търговския закон.

/10/ (нова с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Управителният съвет уведомява незабавно Председателя Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

на Надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за Дружеството.

Заседания на Управителния съвет (загл. изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 25. /1/(изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Управителният съвет се свиква на редовни заседания веднъж на всеки 2 (два) месеца. Председателят на съвета може по своя инициатива или по искане на всеки от членовете да свика извънредно заседание на Управителния съвет. Ако председателят на Управителния съвет откаже да свика заседанието, то може да бъде свикано от Заместник - председателя на Управителния съвет или от всеки един от членовете.

/2/(изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Заседанията на Управителния съвет са редовни, когато присъстват повече от половината от членовете му. Членовете на съвета могат да участват в заседанието лично или чрез представител - друг член на съвета. Всеки присъстващ член може да представлява само един отсъстващ член. Овластяването трябва да бъде в писмена форма.

/3/(изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, в които се описват дневният ред, извършените разисквания, становища и приетите решения.

Компетентност на Управителния съвет (загл. изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 26. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Управителният съвет:

1. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Планира, разработва и след одобрение от Надзорния съвет предлага за одобрение от Общото събрание стратегия за изпълнение на целите на Дружеството, насоките и приоритетите за развитие;
2. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Приема правилник за работата си, който подлежи на одобрение от Надзорния съвет и вътрешни организационни актове на Дружеството;
3. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Избира и освобождава Изпълнителния/те директор/и, с одобрението на Надзорния съвет;
4. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Избира и освобождава Председателя и Заместник - председателя на Управителния съвет;
5. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Представя на Надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността, предложението за разпределение на печалба и докладите на регистрираните одитори;
6. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) С одобрението на Надзорния съвет взема решения за назначаване и освобождаване на прокурист;
7. Определя възнаграждението на регистрираните одитори;
8. Взема решения за откриване и закриване на клонове;
9. С одобрението на Надзорния съвет взема решения за образуване на парични фондове и определя реда за набирането и разходването им;
10. С одобрението на Надзорния съвет решава въпроси относно отдаването под наем или аренда на имоти и съоръжения, за придобиване и предоставяне на лицензни права, въпроси по придобиване или разпореждане с недвижими имоти и вещни права върху тях, както и на движими вещи на стойност 300 000 евро;
10. Решава въпроси относно участия в търгове и конкурси, както и в процедури по Закона за обществените поръчки;
11. Решава отпускане на заеми, получаване на кредити, сключване на сделки, поемане на поръчителство, предоставяне на гаранции или други обезпечения на стойност до 300 000 евро, както и решения за упълномощаването на Изпълнителния/те директор/и за поемане на менителнични задължения до 300 000 евро. Сделките и действията по предходното изречение, за суми/с интерес над 300 000 евро решението се вземат с одобрението на Надзорния съвет.
12. С одобрението на Надзорния съвет приема решения за закриване или прехвърляне на предприятия или значителна част от тях, независимо от стойността им по отношение на другите активи.
13. (нова с реш. на ОСА от 21.06.2018г.) Назначава и освобождава лицата и определя мандата им, за които според системата на управление и организационната форма на Дружеството е предвидено изпълнение на практически задачи- функции по смисъла на чл.78 от Кодекса за застраховането, освен Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

в случаите, когато за лицето, което ще ръководи съответната функция/звено в Кодекса за застраховането е предвидено, че назначаването, съответно освобождаването е в изричната компетентност на Общото събрание на акционерите.

Мнозинства за приемане на решения (загл. ново с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 27. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство повече от половината от присъстващите, освен ако в закона или в този Устав е предвидено друго.

Неприсъствени решения

Член 28. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Всеки от членовете на Управителния съвет може да поиска от председателя на Управителния съвет да предложи приемането на определено решение, без провеждане на заседание на съвета. За целта Председателят на Управителния съвет изпраща писмено предложението за решение и свързаните с него документи на всеки от членовете на съвета, на адреса на управление на Дружеството или по електронен път. Решението се счита за прието, ако всеки от членовете на съвета изпрати до Председателя на съвета изричното си писмено съгласие с предложеното решение, включително и по електронен път.

Отговорност

Член 29. /1/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Членовете на Управителния съвет са длъжни да предоставят гаранция за своето управление сума, равна на 3 - месечното им брутно възнаграждение.

/2/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Депозираната съгласно предходното изречение сума се връща, след като Общото събрание приеме решение за освобождаване на члена на съвета от отговорност.

/3/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Всеки от членовете на съвета може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

Надзорен Съвет. Състав. Мандат (нов с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 29а /1/ Надзорният съвет не може да участва в управлението на Дружеството. Той представлява Дружеството само в отношенията с Управителния съвет.

/2/ Надзорният съвет се състои от 3 (трима) до 7 (седем) членове (физически или юридически лица), които отговарят на изискванията, предвидени в Кодекса за застраховането. Един от членовете на Надзорния съвет – физическо лице е независим и отговаря на изискванията за независим член, предвидени в Кодекса за застраховането. Всяко лице, член на Надзорния съвет, трябва да:

1. има висше образование на образователно-квалификационна 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;

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;

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

Изпълнителен директор

Изпълнителен директор

въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

/3/ Когато за член на Надзорния съвет е избрано юридическо лице, то определя свой представител за изпълнение на задълженията му в съвета. Изискванията на ал. 2 по-горе се отнасят и за физическите лица, които представляват юридически лица - членове на Управителния съвет на Дружеството.

/4/ Членовете на Надзорния съвет се избират за срок до 5 (пет) години и могат да бъдат преизбрани без ограничения. Когато по време на мандата на Надзорния съвет бъде избран нов член, то неговият мандат изтича с мандата на съвета.

/5/ Членовете на Надзорния съвет подлежат на предварително одобрение от Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, преди вписването им в Търговския регистър.

Права и задължения на членовете на Надзорния съвет(нов с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 29б /1/ Членовете на Надзорния съвет имат еднакви права и задължения независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях. Членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Дружеството, ръководейки се от принципите, целите и приоритетите на Дружеството.

/2/ Членовете на Надзорния съвет са длъжни да пазят в тайна фактите и обстоятелствата, станали им известни при и по повод изпълнение на заеманата от тях длъжност, включително и след освобождаването им длъжност.

/3/ Всеки член на Надзорния съвет има право на един глас.

/4/ Надзорният съвет избира с обикновено мнозинство измежду членовете си Председател и Заместник председател.

/5/ Председателят на Надзорния съвет, а в негово отсъствие Заместник - председателят:

1. Организира работата на Надзорния съвет и ръководи заседанията му;
2. Отговаря за навременното и точното съставяне на протоколите от заседанията на Надзорния съвет;

Заседания на Надзорния съвет (нов с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 29в. /1/ Надзорният съвет се свиква на редовни заседания веднъж на всеки 3 (три) месеца. Председателят свиква заседанията на Надзорния съвет по свой почин, както и по искане на членовете на съвета или на членове на Управителния съвет.

/2/ Заседанията на Надзорния съвет са редовни, когато присъстват повече от половината от членовете му. Членовете на Надзорният съвет могат да участват в заседанието лично или чрез представител - друг член на съвета. Всеки присъстващ член може да представлява само един отсъстващ член. Овластяването трябва да бъде в писмена форма.

/3/ За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи, в които се описват дневният ред, извършените разисквания, становища и приетите решения.

Компетентност на Надзорния съвет и мнозинства за приемане на решения (нов с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 29г. /1/ Надзорният съвет:

1. контролира дейността на Управителния съвет и представлява Дружеството в отношенията му с Управителния съвет;
2. има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Дружеството;
3. избира членовете на Управителния съвет, определя тяхното възнаграждение и може да ги заменя по всяко време;
4. одобрява избора на Управителния съвет за Изпълнителни директори и прокуристи на Дружеството;
5. може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си, като членовете му имат достъп до цялата необходима информация и документи на Дружеството. За целта Надзорният съвет може да използва експерти;
6. приема правила за работата си;

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

7. одобрява предвидените в този Устав и действащото законодателство решения на Управителния съвет;
8. приема решения по въпроси от своята компетентност, предвидени в този Устав и действащото законодателство.

/2/ Решенията на Надзорния съвет се вземат с мнозинство повече от половината от присъстващите, освен ако в закона или в този Устав е предвидено друго.

Неприсъствени решения (нов с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 29д. Всеки от членовете на Надзорния съвет може да поиска от председателя на Надзорния съвет да предложи приемането на определено решение, без провеждане на заседание на съвета. За целта Председателят на Надзорния съвет изпраща писмено предложението за решение и свързаните с него документи на всеки от членовете на съвета, на адреса на управление на Дружеството или по електронен път. Решението се счита за прието, ако всеки от членовете на съвета изпрати до Председателя на съвета изричното си писмено съгласие с предложеното решение, включително и по електронен път.

Отговорност (нов с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.)

Член 29е. /1/ Членовете на Надзорния съвет са длъжни да предоставят гаранция за своето управление сума, равна на 3 - месечното им брутно възнаграждение.

/2/ Депозиранията съгласно предходното изречение сума се връща, след като Общото събрание приеме решение за освобождаване на члена на съвета от отговорност.

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

Парични фондове

Член 30. Дружеството образува фонд „Резервен“, който служи единствено за:

1. покриване на годишната загуба;
2. покриване на загуби от предходната година;
3. други цели, предвидени в закона.

Член 31. Източници на фонд „Резервен“ са:

1. най-малко 1/10 от печалбата след облагане, докато средствата във фонда стигнат 1/10 от капитала;
2. средствата, получени над номиналната стойност на акциите и облигациите при издаването им;
3. сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставени им предимства за акциите;
4. други източници, предвидени в решение на Общото събрание.

Член 32. Когато средствата във фонда надхвърлят 1/10 от капитала на Дружеството, по-големият размер може да бъде използван за увеличение на капитала или за покриване на загуби от предходна година.

Член 33. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) По решение на Управителния съвет, Дружеството образува застрахователни и други фондове и резерви при спазване изискванията на действащото законодателство.

Годишно приключване

Член 34. /1/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Ежегодно, до края на месец март на текущата година, Управителният съвет изготвя годишен финансов отчет и доклад за дейността за предходната година, съгласно изискванията на Кодекса за застраховането, Търговския закон и Закона за счетоводството и ги представя на избраните от Общото събрание регистрирани одитори.

/2/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Годишният финансов отчет се проверява от избраните от Общото събрание регистрирани одитори. След изготвяне на доклада на регистрираните одитори, Управителният съвет представя на Надзорния съвет:

1. Годишния финансов отчет;

Изпълнителен директор

Изпълнителен директор

2. Доклада за дейността и състоянието на Дружеството;
3. Доклада на регистрираните одитори;
4. Предложение за разпределение на печалбата.

Член 35. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Надзорният съвет проверява годишния финансов отчет, доклада за дейността и предложението за разпределение на печалбата и след одобрението им приема решение за свикване на редовно общо събрание. Годишният финансов отчет се приема от Общото събрание на акционерите и се представя за обявяване в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

Изплащане на дивиденди

Член 36. Разпределението на печалбата на Дружеството и изплащането на дивидентите се извършва при изпълнение на изискванията на Търговския закон.

Дружествени книги

Член 37. /1/ (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) За заседанията на Общото събрание, на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Дружеството се водят протоколи, съобразно изискванията на закона и Устава. Към протоколите се прилагат оригинали на пълномощните на представителите на лицата, които са гласували на заседанията.

/2/ Книгата на акционерите на Дружеството се води от „Централен депозитар“ АД.

/3/ Дружеството води и съхранява по реда, предвиден в съответните нормативни актове и други книги, които са предписани от законови разпоредби със задължителен характер.

Прекратяване и ликвидация

Член 38. Дружество се прекратява:

1. Доброволно - по решение на Общото събрание и след разрешение от Комисията за финансов надзор, по реда предвиден в Кодекса за застраховането;
2. Принудително, при отнемане на лиценз, в случаите, предвидени в Кодекса за застраховане;
3. При обявяване в несъстоятелност.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. За всички неуредени в настоящия Устав въпроси се прилагат Търговския закон, Кодекса за застраховането и съответните нормативни актове от действащото българско законодателство. В случай на несъответствие на някоя от клаузите в настоящия Устав с императивна законова разпоредба, се прилага законовото предписание.

§2. (изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г.) Настоящият Устав се прие от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 15.05.2013 г., изменен с реш. от 21.06.2018г., изменен с реш. на ОСА от 19.06.2019г., изменен с решен на ОСА от 29.06.2023г., изменен с решение на ОСА от 09.05.2025 г., изменен с решение на ЕСК от 17.06.2026 г.

Изпълнителни директори:



Виктор Спасов



Цветомира Карапчанска

Изпълнителен директор: _____

Изпълнителен директор _____

Приет с решение на ОСА от 15.05.2013 г., изм. с реш. на ОСА от 21.06.2018г., изм. с реш на ОСА от 19.06.2019г., изм. с реш. на ОСА от 29.06.2023г., изм. с реш. на ОСА от 09.05.2025 г., изм. с реш. на ЕСК от 17.06.2026 г.