

ПРОТОКОЛ

от Общо събрание на Сдружение „Асоциация на българските застрахователи“
проведено на 25.06.2026 г. в гр. София

Днес, 25.06.2026 г., в град София, на бул. „Цар Освободител“ №16, в сградата на Хотел „Сенс“, зала 1 и 2 (съединени), се проведе редовното годишно Общо събрание („ОС“ или „Събранието“) на членовете на Сдружение „Асоциация на българските застрахователи“, с ЕИК: 831559928 (за краткост само „Сдружението“ или „Асоциацията“ или „АБЗ“).

Процедурата по регистрация на членовете на Сдружението, изпратили свои представители за участие в работата на Общото събрание, се проведе от 09.00 часа до 10.00 часа.

Представителите по пълномощие на членовете на АБЗ представиха своите пълномощни за удостоверяване на представителната си власт да участват в работата на Общото събрание, като пълномощниците и законните представители на регистриралите се за участие членове се подписаха в нарочен присъствен списък за участие в общото събрание на Сдружението.

Г-н Николай Станчев, председател на Управителния съвет на АБЗ, откри работата на Общото събрание и обяви нейното начало в 10.01 часа, като отбеляза, че в качеството си на председател на Управителния Съвет е по право и Председател на Общото събрание (ОС) на членовете на Сдружението - по силата на чл. 28, ал. 4 от Устава на АБЗ.

Председателят на УС, в качеството си на председател по право и на ОС, обяви, че се преминава към разглеждане на процедурните въпроси по работата на Общото събрание.

Председателят констатира, че съгласно изискванията на чл. 30, ал. 1 от Устава на АБЗ Общото събрание е било свикано от Управителния съвет на АБЗ, с негово решение от 07.04.2026 г., като са спазени всички процедурни правила относно свикването на Общото събрание, в това число: че съобразно чл. 30, ал. 4 от Устава на АБЗ, поканата за свикване на Общото събрание е редовно и в срок обявена на 15.05.2026 г. в Търговския регистър и Регистъра на Юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) по партидата на Сдружението и че съдържа всички изискуеми реквизити, съобразно чл. 30, ал. 3 от Устава на АБЗ, съответно, дневен ред, дата, час и място за провеждане на Общото събрание и по чия инициатива то се свиква; че поканата е била редовно поставена в сградата по седалището и адреса на АБЗ; че поканата и всички материали за общото събрание са били поставени на разположение на членовете и са били изпратени предварително на всички членове на АБЗ - точно и в срок, съобразно изискванията на Устава.

Председателят отбеляза, че е била извършена регистрация и проверка за присъствието на Събранието на законни представители на членове на АБЗ или на писмено упълномощени от тях лица за участие в ОС на АБЗ, съобразно чл. 28, ал. 2 и ал. 3 от Устава на АБЗ.

Председателят отчете резултатите от проведената регистрация за участие в Общото събрание и от проверката за представителните права на представителите на членовете на АБЗ, като изтъкна, че от общо 28-те членове на АБЗ с право на глас **са се регистрирали за участие и присъстват в залата към началото на Събранието, чрез своите законни представители или чрез редовно упълномощени свои представители по пълномощие, 27 (двадесет и седем) члена на АБЗ с право на глас**, както и 2 (двама) асоциирани члена без право на глас.

На основание чл. 31 от Устава на АБЗ Председателят констатира, че предвид регистрацията и участието на посочените 27 члена на АБЗ с право на глас, **е налице необходимият кворум за редовно провеждане на Общото събрание на АБЗ и за вземане на валидни решения по точките от дневния ред.**

Председателят на ОС откри процедура по разрешаване на предварителните организационни и процедурни въпроси за работата на Събранието.

Председателят предложи при провеждането на Общото събрание в залата да присъстват без право на глас следните лица, които не представляват членове на АБЗ, а именно: Нина Колчакова, генерален секретар на АБЗ; Поля Живкова, офис мениджър на АБЗ и Виктор Тошев, правен съветник при АБЗ.

Председателят на ОС подложи на гласуване посочените лица да останат в залата при провеждане на Общото събрание. След проведеното гласуване предложението беше прието единодушно, с 27 гласа „ЗА“.

Председателят на ОС отправи процедурно предложение за избор на ръководство за провеждането на ОС, като в съответствие с чл. 28, ал. 4 от Устава на АБЗ предложи:

- за Председател на Общото събрание да бъде определен председателят на УС на АБЗ Николай Станчев, което е и задължително, по силата на Устава на сдружението;
- за Секретар на ОС да бъде определен генералния секретар на АБЗ Нина Колчакова, което е и задължително по силата на Устава на сдружението;
- за Преброители на гласовете при провеждане на явното гласуване по точките от дневния ред да бъдат определени Поля Живкова и Виктор Тошев, служители на АБЗ.

Председателят подложи така направените предложения анблок на явно гласуване, като след проведеното гласуване предложенията за избор на председател, секретар и преброители на гласовете за провеждането на ОС на АБЗ бяха приети единодушно, с 27 гласа „ЗА“.

Председателят на ОС отбеляза, че на основание чл. 32, ал. 3 от Устава на АБЗ е необходимо да се приеме и процедура за тайно гласуване на решенията за приемане на нови членове на асоциацията.

Председателят на ОС изтъкна, че проект на Процедурните правила за провеждане на тайно гласуване по точката от дневния ред за приемане на нови членове е бил предоставен предварително на участниците в Общото събрание, след което предложи да бъдат приети тези правила, съобразно предварително предоставения на представителите на присъстващите членове проект и подложи така направеното предложение на явно гласуване.

След проведеното явно гласуване, предложението за приемане на Процедурни правила за провеждане на тайно гласуване на решенията по точката от дневния ред: „Приемане на нови членове на сдружението“ беше прието единодушно, с 27 гласа „ЗА“.

Председателят на ОС обяви, че съобразно приетите Процедурни правила за провеждане на тайно гласуване, е необходимо да се избере Комисия по избора при тайно гласуване, в състав от председател и двама членове.

В тази връзка председателят на ОС направи предложение за председател на Комисия по избора при тайно гласуване да бъде избран проф. Стоян Проданов, а за нейни членове да бъдат избрани г-н Милен Драгневски и доц. Румен Ерусалимов.

Председателят на ОС даде думата за други предложения, но такива не постъпиха. Предвид това председателят на ОС подложи на явно гласуване анблок направеното от него предложение за председател и членове на посочената по-горе комисия.

След проведеното явно гласуване съставът на Комисията по избора при тайно гласуване беше избран анблок и единодушно, с 27 гласа „ЗА“, като за председател на Комисия по избора при тайно гласуване беше избран проф. Стоян Проданов, а за нейни членове бяха избрани г-н Милен Драгневски и доц. Румен Ерусалимов.

Председателят на ОС изтъкна, че предвид наличието на кворум и успешното разрешаване на предварителните организационни и процедурни въпроси по провеждането на ОС на АБЗ, работната част на заседанието на Общото събрание на АБЗ може да започне, с оглед осъществяване на разисквания и вземане на решения по точките на предварително обявения Дневен ред.

Председателят на ОС представи предварително обявения, съгласно изискванията на Устава на АБЗ, **ДНЕВЕН РЕД** на Общото събрание, а именно:

1. Приемане на отчет за дейността на Управителния съвет на Сдружението за 2025 г.;
2. Одобряване на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.;
3. Приемане на Доклад на регистрирания одитор за извършения одит на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.;
4. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на Сдружението за дейността им през 2025г.;
5. Приемане на основни насоки и годишна програма за дейността за 2026/2027г.;
6. Приемане на нови членове на Сдружението
7. Вземане на решение за размера и дължимостта на встъпителните вноски за новоприетите членове на сдружението и за актуализация на бюджета на сдружението за 2026г., във връзка с осъществяването приемане на нови членове;
8. Вземане на решение за определяне на членския внос в сдружението за 2027г. и приемане на бюджет на Сдружението за 2027г.;
9. Избор на регистриран одитор на Сдружението за 2026г.;
10. Вземане на решения за промени в Устава на сдружението;
11. Разни.

Във връзка с дневния ред представителят на ЗАД Армеец направи и обоснова **процедурно предложение** разглеждането на точка 10 „Вземане на решения за промени в Устава на сдружението“ да бъде изтеглено напред и същата да бъде разгледана като точка 6, като следващите точки от дневния ред да бъдат преномерирани съответно.

Председателят на ОС подложи на явно гласуване така направеното процедурно предложение, като след проведеното явно гласуване единодушно и с 27 гласа „ЗА“ беше взето решение разглеждането на точка 10: „Вземане на решения за промени в Устава на сдружението“ да бъде изтеглено напред и същата да бъде разгледана като точка 6, а следващите точки от дневния ред да бъдат разместени съответно.

В съответствие с така взетото с гласуване решение, точките от предварително обявения **ДНЕВЕН РЕД** на Общото събрание се **разместват** и ще бъдат разгледани в следния ред, а именно:

1. Приемане на отчет за дейността на Управителния съвет на Сдружението за 2025г.;
2. Одобряване на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.;
3. Приемане на Доклад на регистрирания одитор за извършения одит на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.;
4. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на Сдружението за дейността им през 2025г.;
5. Приемане на основни насоки и годишна програма за дейността за 2026/2027г.;
6. Вземане на решения за промени в Устава на сдружението;

7. Приемане на нови членове на Сдружението

8. Вземане на решение за размера и дължимостта на встъпителните вноски за новоприетите членове на сдружението и за актуализация на бюджета на сдружението за 2026г., във връзка с осъществяването на приемане на нови членове;

9. Вземане на решение за определяне на членския внос в сдружението за 2027г. и приемане на бюджета на Сдружението за 2027г.;

10. Избор на регистриран одитор на Сдружението за 2026г.;

11. Разни.

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на точка 1 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно „Приемане на отчет за дейността на Управителния съвет на Сдружението за 2025г.“

Председателят на ОС отбеляза, че отчетът на УС за 2025г. е бил поставен предварително на разположение на членовете и е бил изпратен в срок на членовете на АБЗ заедно с материалите за Събранието, съобразно изискванията на Устава на АБЗ.

Председателят на ОС направи кратка презентация на отчета, като очерта основните дейности и постижения на АБЗ през отчетната 2025г.

Председателят на ОС даде думата за разисквания, след което подложи на гласуване проекторешение за приемане на Отчета за дейността на Управителния съвет на Сдружението за 2025г.

Решение по т. 1 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Приемане на отчет за дейността на Управителния съвет на Сдружението за 2025г.“:

При проведеното гласуване, с 27 гласа „За“, с 0 гласа „Против“ и с 0 гласа „Въздържал се“, Общото събрание единодушно РЕШИ:

Приема Отчета за дейността на Управителния съвет на Сдружението за 2025г.

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на точка 2 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно „Одобряване на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.“

Председателят представи пред присъстващите на Общото събрание Годишния финансов отчет на Сдружение АБЗ за 2025г. и отбеляза, че същият е бил предварително предоставен на разположение на членовете на АБЗ, като освен това им е бил изпратен заедно с материалите за Събранието, съобразно изискванията на Устава. Председателят даде думата за разисквания по Годишния финансов отчет на Сдружение АБЗ за 2025г.

След разискванията Председателят на ОС предложи за гласуване проекторешение за одобряване и приемане на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.

Решение по т. 2 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Одобряване на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2024г.“:

След проведеното гласуване, с 27 гласа „За“, с 0 гласа „против“ и с 0 гласа „въздържал се“, Общото събрание единодушно РЕШИ:

Одобрява и приема Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на точка 3 от дневния ред, а именно „Приемане на Доклад на регистрирания одитор за извършения одит на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.“

Изтъкна, че одиторският доклад е бил предварително предоставен на разположение на членовете на АБЗ, като освен това им е бил изпратен в неговата цялост, заедно с материалите за Събранието, съгласно изискванията на Устава.

Председателят на ОС даде думата за разисквания по доклада, след което предложи за гласуване проекторешение за приемане доклада на регистрирания одитор Ейч Ел Би България ООД за извършения одит на ГФО на АБЗ за 2025г.

Решение по т. 3 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Приемане на Доклад на регистрирания одитор за извършения одит на Годишния финансов отчет на Сдружението за 2025г.“:

След проведеното гласуване, с 27 гласа „За“, с 0 гласа „Против“ и с 0 гласа „Въздържал се“, Общото събрание единодушно РЕШИ:

Приема доклада на регистрирания одитор Ейч Ел Би България ООД за извършения одит на Годишния финансов отчет на АБЗ за 2025г.

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на точка 4 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно „Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на Сдружението за дейността им през 2025г.“

Председателят изтъкна, че през 2025г. управление на дейността на сдружението са осъществявали два състава на Управителен съвет и предложи анблок да бъде гласувано освобождаването от отговорност на членовете на двата Управителни Съвета на Сдружение АБЗ, осъществявали дейност през 2025г.

Решение по т. 4 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на Сдружението за дейността им през 2025г.“:

След проведеното гласуване единодушно и с 27 гласа „ЗА“, с 0 против и 0 въздържали се Общото събрание реши, че освобождава от отговорност за дейността им през 2025г. всички членове на двата Управителни Съвета на Сдружение АБЗ, осъществявали дейност като такива през отчетната 2025 година, а именно:

Членовете на Управителния съвет, осъществявали дейност от началото на 2025г. до вписването на новия управителен съвет през юни 2025г., както следва:

- “Дженерали застраховане” АД, представлявано от Николай Станчев – председател на УС;
- ЗЕАД “Булстрад ВИГ” АД, представлявано от Пламен Шинов – член и заместник-председател на УС;
- ЗД „Евроинс” АД, представлявано от Кирил Бошов -член на УС;
- ЗАД „Алианц България живот“ ЕАД, представлявано от Веселин Ангелов - член на УС;
- ЗК Уника Живот АД, представлявано от Ивана Димова – член на УС;
- “ГРАВЕ България Животозастраховане” ЕАД, представлявано от Габриела Генова – член на УС.
- доц. д-р Румен Георгиев Йерусалимов – член на УС;

и

Членовете на Управителния съвет на АБЗ, осъществявали дейност като такива от вписването на новия управителен съвет през юни 2025г. до края на отчетната 2025г., както следва:

- Николай Станчев - председател на УС;
- Пламен Шинов – член и заместник председател на УС;
- ЗАД Алианц България Живот АД, представлявано от Веселин Ангелов - член на УС;
- Ирена Лалова – член на УС;

- ЗК Уника Живот АД, представлявано от Ивана Димова - член на УС;
- Групама Застраховане АД, представлявано от Селин Болар – член на УС;
- доц. д-р Румен Ерусалимов – член на УС.

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на **точка 5 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно: „Приемане на Основни насоки и годишна програма за дейността на Сдружението за 2026/27г.“**

Председателят отбеляза, че Основни насоки и годишна програма за дейността на Сдружението за 2026/27г са били предварително на разположение на членовете и са им били изпратени, заедно с материалите за Събранието, съгласно изискванията на Устава.

Председателят направи кратка презентация на Основните насоки и на Годишната програма за дейността на Сдружението за 2026/27г., като отбеляза, че те изразяват общите виждания на членовете за приоритетни области за развитие, инициативи и действия на сдружението и целта им е да се даде мандат на УС на АБЗ и на комисиите и работните групи към АБЗ да работят за постигането им.

Председателят даде думата за разисквания по така представените документи, като след приключване на разискванията подложи за гласуване анблок проекторешение за приемането на Основните насоки и Годишната програма за дейността на Сдружението за 2026/27г., така, както са били представени предварително на членовете на Сдружението.

Решение по т. 5 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Приемане на Основни насоки и годишна програма за дейността на Сдружението за 2026/27г.“:

След проведеното гласуване, единодушно, с 27 гласа „За“, с 0 гласа „Против“ и с 0 гласа „Въздържал се“, Общото събрание единодушно РЕШИ:

Приема Основните насоки и Годишната програма за дейността на Сдружението за 2026/27г., представени пред членовете и на Общото събрание от страна на УС на АБЗ.

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на **точка 6 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно „Вземане на решение за промени в Устава на Сдружението.“**

Председателят изтъкна, че предложения за промени в Устава са били поставяни многократно на дискусии между членовете, в това число на две стратегически срещи на членовете на сдружението, проведени през м. ноември 2025г. и през м. април 2026г.

Отбеляза, че на база на проведените дискусии и представените предложения е бил разработен и приет проект, който да бъде предложен от УС за приемане пред Общото събрание на членовете.

Председателят представи предложението за промени в Устава на сдружението, одобрено като проект и внесено от УС на АБЗ за разглеждане в Общото събрание, като изтъкна, че същото е било предоставено предварително на разположение на членовете на сдружението, било е изпратено в цялост на всички членове заедно с материалите за събранието и е било внесено за разглеждане в ОС, на основание чл. 29, ал.1, т.1 от Устава на сдружението.

Предложените промени от УС на АБЗ в Устава са както следва:

§1. В чл.1 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 след думата „застрахователи“ се добавят думите „или презастрахователи“, думите „са получили разрешение за извършване“, се заменят с думите „имат право да извършват“, а след думата „застрахователна“ се добавят думите „или презастрахователна“

2. В ал. 3 думата „регистрира“ се заменя с думата „създава“, а след думата „чужбина“ се поставя запетая и се добавят думите „при условията и предпоставките на приложимото право“.

§2. В чл. 5, ал. 2 цифрата „2“ след думата „етаж“ се заменя с цифрата „1“, като адресът на управление на сдружението става, както следва: „град София, ул. „Граф Игнатиев“ №2, етаж 1.“

§3. Чл.11 се изменя и става, както следва:

„Чл. 11. Основните цели на АСОЦИАЦИЯТА са да съдейства за осигуряване на условия за развитието на стабилен, конкурентен, прозрачен и ефективен застрахователен пазар, като формира, съгласува, представя и отстоява позициите на своите членове по важни и общи за тях или за част от тях въпроси и теми и ги представлява и подпомага при защитата на техните секторни права и интереси.“

§4. Чл.12 се изменя и става, както следва:

„Чл. 12. За постигане на целите си, АСОЦИАЦИЯТА:

1. осъществява връзка, взаимодействие и взаимопомощ между членовете си, с оглед защитата на техните права и интереси, съобразно с целите;
2. съгласува и координира позициите и действията на членовете си при защитата на техните общи и/или секторни интереси, в съответствие с обществения интерес;
3. защитава правата и интересите на членовете си пред национални, европейски и международни институции, държавни органи, обществени организации и други;
4. изготвя, координира, съгласува, внася, представя и отстоява обосновани становища по проекти за нормативни и други регулаторни актове на национално, европейско или друго международно равнище, свързани или относими към застраховането;
5. прави предложения пред компетентните на национално, съюзно или друго международно ниво органи, организации и институции за регламентиране и/или за решаване по друг подходящ начин на въпроси от съществено значение, относими към застрахователите, презастрахователите и/или застрахователната и презастрахователна дейност;
6. формира политики, предприема инициативи и осъществява дейности за повишаване на застрахователната култура в обществото, както и за развитието и разширяването на застрахователния пазар;
7. формира позиции по етиката в застраховането и съдейства за изграждане на лоялни взаимоотношения между лицата, осъществяващи дейност в сферата на застраховането и презастраховането, както и за установяване на добри практики в застраховането и презастраховането;
8. създава собствена информационна система и архив;
9. съдейства за повишаване на професионалната квалификация на заетите в сферата на застраховането и презастраховането;
10. инициира и координира международни връзки и осъществява международни контакти с институции, лица и организации, в съответствие с целите и задачите си, като представлява членовете си и представя и отстоява съгласувани техни позиции пред европейски и международни организации и съюзи, включително по и/или във връзка с международни програми;
11. съдейства за внедряването и развитието на нови технологии в застраховането;
12. създава при необходимост специализирани работни органи.“

§5. Чл. 13 се изменя и става, както следва:

„Чл.13. За постигане на целите и при осъществяване на дейността си, АСОЦИАЦИЯТА се ръководи от приложимото европейско и национално законодателство.“

§6. Чл. 14 се изменя и става, както следва:

„Чл.14. По повод и във връзка с реализацията на целите, предметът на дейност на АСОЦИАЦИЯТА е:

1. защита на правата и интересите на членовете ѝ пред национални, европейски и международни институции, държавни органи, обществени организации и други, в съответствие с решенията на органите на АСОЦИАЦИЯТА;
2. координиране и обединяване на усилията на членовете по въпроси от общ интерес;
3. представителство на членовете ѝ като тяхна представителна организация;
4. съдействие на членовете за създаване на благоприятни условия за развитие на тяхната дейност, за формирането и поддържането на лоялна и свободна конкурентна среда, за подходящи, съвременни и адекватни на нуждите на обществото и на нейните членове нормативни регулации и бизнес среда а, както и за уреждане на възникнали противоречия между тях;
5. формиране, съгласуване, представяне и отстояване на становища по проекти на нормативни актове, които са свързани със застраховането или се отнасят до него;
6. организиране на различни форуми (конференции, дискусии и др.), както и на образователни мероприятия в областта на застраховането за служителите на членовете си и за други заинтересовани страни;
7. съдействие за обмяна на опит, информация и добри практики между членовете на АСОЦИАЦИЯТА и между тях и други организации;
8. комуникация с медии, обществени организации, административни органи, институции и организации на национално и международно равнище, в съответствие с интересите и позициите на членовете ѝ и за защитата на техните права;
9. установяване, организиране и администриране на помощни работни и консултативни органи и/или организиране и осъществяване на дейности и услуги от общ интерес за членовете;
10. извършване на допълнителна стопанска дейност, в т.ч. издателска и медийна дейност, както и организиране на семинари, конференции и други подобни, във връзка с повишаването на застрахователната култура, развитието и разширяването на застрахователния пазар, популяризирането на застрахователната дейност и позициите на членовете на АСОЦИАЦИЯТА, както и друга стопанска дейност, която е разрешена от закона и е свързана с целите или предмета на дейност на АСОЦИАЦИЯТА.
11. Приходите от допълнителната стопанска дейност по т.10 се използват за постигане на целите и за дейността на АСОЦИАЦИЯТА.

§7. В чл.15 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т.1 след думите „(местен застраховател)“ се добавят думите „или презастраховател (местен презастраховател)“;
2. В ал. 1, т.2 след думата „застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“, а след думите „клон на застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“;
3. В ал. 1, т.3 след думата „застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“, а след думите „клон на застраховател“ се добавя наклонена черта и думата „презастраховател“;
4. В ал. 1 т. 4 и т. 5 се заличават;
5. В ал. 2 след думите „при условие, че“ се добавят думите „към края на календарната година, предхождаща годината, в която е подадено заявлението за асоциирано членство, е“, думата „притежава“ се заменя с думата „притежавал“, след думите „Република България“ се поставя запетая и се добавят думите „в зависимост от притежавания застрахователен лиценз. Пазарният дял се определя съгласно данни на Комисията за финансов надзор.“, а думите: „; съгласно данни от интернет сайта на Комисията за финансов надзор към датата на подаване на заявлението по чл.16.“ се заличават.

§8. В чл.16 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 преди думата „застраховател“ се добавя „(пре)“, а думите „по чл. 15, ал. 1, т.1, съответно презастраховател по чл. 15, ал.1, т.4“ се заличават.
2. В ал.1, т.1 след думите „Комисията за финансов надзор“ се добавят думите „или документ, удостоверяващ получен лиценз за застраховане или презастраховане в друга държава членка и нотификация за извършването на дейност на територията на Република България;“.

3. В ал.1, т.2 думите „ удостоверение за актуално състояние, издадено от Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) и копие от действащия Устав; “ се заличават, като вместо тях се поставят думите „документите, удостоверяващи регистрацията му, както и копие от актовете, установяващи неговия статут, органите му за управление и начина на представляване, в случай, че кандидатът не е регистриран в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ);“
4. В ал.1, т.3 след думата „презастрахователя“ се добавят думите „или управителите на клона“
5. Ал. 2 и ал. 3 се отменят изцяло.
6. Създава се нова ал. 5, със следния текст:
 „/5/ При промяна, обуславяща несъответствие с предпоставката по чл. 15, ал. 2, асоциираният член е длъжен да уведоми Управителния съвет и да заяви промяна на членството си към пълноправно такова, по смисъла на чл. 15, ал. 1. Управителният съвет текущо може да проверява съществуването на предпоставката по чл. 15, ал. 2, като изисква от асоциирания член съответна актуална декларация и/или други документи, удостоверяващи наличието на релевантните условия за асоциирано членство.“

§ 9. В чл.17 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал. 1 се изменя и става, както следва:

- „/1/ В срок до един месец от предоставянето на всички документи по чл. 16, Управителният съвет проверява представените документи и изисква допълнително други, ако е необходимо. Ако представените документи отговарят на изискванията на законодателството и този Устав, Управителният съвет е длъжен или в срок до три месеца от внасяне на всички документи, да свика Общо събрание, в чиито дневен ред да бъде включено обсъждането и вземането на решение относно членството на съответния кандидат или да вземе решение въпросът за членството на кандидата да бъде обсъден и решен на следващото редовно общо събрание на сдружението, като този въпрос задължително се включва в дневния му ред.
2. В ал. 2 цифрата „4“ се заменя с цифрата „2“.
3. Създава се нова ал. 3, със следния текст:
 „/3/ Председателят на Управителния съвет уведомява писмено кандидата за взетото решение относно неговото членство в АСОЦИАЦИЯТА в седемдневен срок от датата на решението на съответния орган по ал. 1 или 2 по-горе.“

§10. В чл. 19 се правят следните изменения:

1. От ал. 1, т. 3 отпадат думите „на АСОЦИАЦИЯТА“
2. От ал.1 отпада текста на т. 4, а досегашната т. 5 става т.4

§11. Чл. 20, ал.1 се изменя и става, както следва:

„Чл.20. /1/ Член на асоциацията отпада по право като такъв при отнемане на лиценза или при осъществило се несъответствие с изискванията за членство. Отпадането поради отнет лиценз, поради осъществило се несъответствие с изискванията за членство или поради невнасяне на установените встъпителна вноски, годишен членски внос и/или имуществени вноски или системна липса на участие в дейността, се констатира с решение на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА. От датата на писмената констатация на Управителния съвет, съответният член/асоцииран член се счита загубил членствените си права.“

§12. Чл.24 се изменя и става както следва:

„Чл. 24 /1/ Всеки член на АСОЦИАЦИЯТА има право да:

1. избира и да бъде избран в управителните органи на АСОЦИАЦИЯТА;
2. участва в работните и консултативни органи на АСОЦИАЦИЯТА;
3. участва в дейността на Общото събрание;
4. осъществява контрол върху дейността на Управителния съвет;
5. поставя на обсъждане въпроси и да търси защита и съдействие по принципни проблеми, свързани с осъществяваната от него дейност;
6. внася предложения за изменение и допълнение на Устава;

7. внася предложение до Управителния съвет за изключване на член/асоцииран член на АСОЦИАЦИЯТА;
 8. бъде информиран за дейността на АСОЦИАЦИЯТА;
 9. напусне свободно АСОЦИАЦИЯТА, при условията на този Устав.
- /2/ Асоциираните членове имат правата по ал.1 т. 2, 3, 5, 8 и 9, както и да участват в работата на Стратегическия съвет по чл. 50а и на работните органи по чл. 27 и да дават становища до АСОЦИАЦИЯТА при изготвяне на позиции, в т.ч. във връзка със съгласуване на промени в законодателството. “

§13. В чл. 25 се внасят следните изменения и допълнения:

1. От ал. 1 отпадат думите „по чл.15, ал.1,“ ;
2. Ал.1, т.7 се изменя и става, както следва: „7. да уведомяват незабавно АСОЦИАЦИЯТА за настъпили обстоятелства по смисъла на чл. 22.“;
3. Ал.2, т.7 се изменя и става, както следва: „7. да уведомяват незабавно АСОЦИАЦИЯТА за настъпили обстоятелства по смисъла на чл. 22.“

§ 14. В чл.27 думите „комисии или работни групи“ се заменят с „работни органи“, думите „комисията или работната група“ и думите „комисиите или работните групи“ се заменят с думите „работните органи“.

§15 В Чл.28 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал.1 се изменя и става, както следва:
„ /1/ Общото събрание е върховен орган на АСОЦИАЦИЯТА и се състои от всички нейни членове по чл. 15, ал. 1. Асоциираните членове имат право да участват със съвещателен глас в работата на Общото събрание на АСОЦИАЦИЯТА и да правят изказвания в заседанията му, но нямат право да участват в гласуванията за вземане на решения.
2. Ал. 4 се изменя и става, както следва:
„/4/ Председателят на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА ръководи като председател заседанието на общото събрание до закриването му. В негово отсъствие заседанията на Общото събрание се ръководят от заместник-председателя на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА, а в случай и на неговото отсъствие, заседанието се ръководи от друг член на Управителния съвет, избран от Общото събрание. Секретар на Общото събрание е Генералният директор на АСОЦИАЦИЯТА, като ако той не присъства на събранието, Общото събрание може да избере за секретар на заседанието си друго лице. Общото събрание избира преброител/и на гласовете.“

§16. В чл.29 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1, т. 10 след думите „Управителния съвет“ се добавя запетая и думите „ако се вземе решение те или някои от тях да получават такова“;
2. Ал. 4 се изменя и става, както следва:
„/4/ При условията на предходната алинея, Управителният съвет е длъжен в двумесечен срок от постъпването на искането за оспорване на съответното решение или да го отмени в съответствие с компетентността си или да свика извънредно Общо събрание на членовете, с включена точка в дневния ред "разглеждане и решаване на въпроса за отмяната или изменението на оспореното от съответния член решение на орган/и на АСОЦИАЦИЯТА“.

§17. В чл.30 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1 се добавя ново изречение, както следва: „Редовно Общо събрание се свиква най малко веднъж годишно.“
2. В ал.4 след думата „насрочения“ се добавят думите „за провеждането на Общото събрание“ ден.
3. Ал. 5 се изменя и става, както следва:
„/5/ Материалите, свързани с дневния ред на Общото събрание, се изпращат на всеки член заедно с поканата за свикване на Общо събрание, като те могат да бъдат изпратени и по електронен път, на адресите на електронна поща на съответните членове, обявени или

пред асоциацията, или в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, или на интернет сайтовете на съответните членове.

4. В ал.6 думите „Представителите на членове, които“ се заменят с думите „Членовете, чиито представители“.

§18. В Чл. 31. след думата „присъстват“ се добавят думите „чрез свои оправомощени представители“, след запетаята след думата „кворум“ се добавят думите „провеждането на“, съюзът „с“ се заменя със „за“, след думите „дневен ред“ се поставя запетая и думите „може да се проведе колкото и членове да се явят“ се заменят с думите „като при осъществяването на тази предпоставка Общото събрание може да се проведе без оглед на кворума и независимо от броя на присъстващите членове.“

§19. В чл. 32 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал 2 се изменя и става, както следва:

„/2/ Член на Общото събрание няма право на глас при решаването на въпроси, пряко отнасящи се до него или до юридически лица, в които той или законните му представители са членове на управителен или контролен орган или когато може да наложи или възпрепятства вземането на решения.“

2. В ал. 3 думата „избор“ се членува с непълен член, след думата „състав“ се добавя думата „от“, след думата „бюлетини“ се поставя запетая и се добавят думите „като Комисията по избора организира, провежда и удостоверява проведеното тайно гласуване и резултатите от него с писмен протокол.“

§20. В чл. 33 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1 и ал.2 думата „представените“ се заменя с думите „присъстващите и участващи в него“, като в двете посочени алинеи след думата „членове“ се добавят думите „по чл. 15, ал. 1“, а в ал. 2 се заличават думите „на АСОЦИАЦИЯТА“;
2. В ал. 4, т.3 думите „асоциирани членове“ се заличават;
3. В ал. 5 думата „представените“ се заменя с думите „присъстващите и участващи“, след думите „асоциирани членове“ се поставя запетая и се добавя думата „както“.

§21. Чл. 34 се изменя и става, както следва:

„Чл.34. Управителен орган на АСОЦИАЦИЯТА е управителният съвет.“

§22. В чл. 35 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал.1 се изменя и става, както следва:

„/1/ Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица – членове на АСОЦИАЦИЯТА, като ако са били посочени от юридическо лице-член на сдружението, за членове на Управителния съвет могат да бъдат избирани и физически лица, които към момента на избора са членове на управителния орган на юридическо лице - член на сдружението или са управители на клон по чл. 15, ал.1, т.2 и 3 от този устав.“

2. Ал 2 се изменя и става, както следва:

„/2/ Мандатът на членовете на Управителния съвет е 3 (три) години, като те не могат да бъдат избирани за повече от един пореден мандат.“

3. В ал.3 след думата „АСОЦИАЦИЯТА“ се добавя тире, след което се добавят думите „при условие, че това е възможно, с оглед състава на избраните членове на управителния съвет.“

§23. В чл. 36 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Точка 1 се изменя и става, както следва: „1. управлява и представлява АСОЦИАЦИЯТА пред трети лица, като може да оправомощава отделни свои членове с представителни права и да определя обема на представителната им власт;“
2. Точка 6 се изменя и става, както следва: „разпорежда се с имуществото на АСОЦИАЦИЯТА при спазване изискванията на закона, устава и решенията на Общото събрание;“
3. В т.11 думата „секретар“ се заменя с „директор“

§24. В чл. 37, ал. 1, след думите „членовете му“ се добавят думите „в едноседмичен срок.“, а думата „седмичен“ се заменя с „едноседмичен“.

§25. В чл. 38 ал. 2 се изменя и става, както следва:

„(2) Управителният съвет и/или неговият председател могат да упълномощават генералния директор да извършва определени действия по управление на АСОЦИАЦИЯТА.“

§26. В заглавието преди чл. 47 и в членове 47, 48 и 49 думата „секретар“ се заменя с „директор“, а членове 49а, 49б и 50 се изменят и стават, както следва:

„Чл. 49а. /1/ Генералният директор подпомага осъществяването на целите на Асоциацията, като развива и поддържа отношенията на Асоциацията с външни институции, органи и организации, в това число институциите на държавната и общинска власт, институциите на ЕС и международни организации, както и с всички организации, в които асоциацията членува или поддържа партньорски отношения.

/2/ Генералният директор на АСОЦИАЦИЯТА ръководи и организира работата на администрацията на АСОЦИАЦИЯТА.

/3/ Генералният директор осъществява контрол по изпълнение на решенията на Управителния съвет и на Общото събрание на АСОЦИАЦИЯТА;

/4/ Генералният директор изпълнява и други задачи, възложени му от Управителния съвет и/или от неговия председател.

/5/ Когато е упълномощен за това, генералният директор може да представлява АСОЦИАЦИЯТА пред трети лица, в съответствие с представителните права, предоставени му по пълномощие от Управителния съвет или от неговия председател.

Чл. 49б. При отсъствие на генералния директор на АСОЦИАЦИЯТА поради лични или служебни причини, неговите функции се изпълняват от определен за всеки конкретен случай от председателя или от генералния директор служител от администрацията на АСОЦИАЦИЯТА.

Чл. 50. Генералният директор се отчита и отговаря за дейността си пред Управителния съвет.“

§27. След чл. 50 се добавя ново заглавие „СТРАТЕГИЧЕСКИ СЪВЕТ“ и се създава нов чл. 50а, със следния текст:

„Чл. 50а /1/ Стратегическият съвет на Асоциацията е съвещателен орган, в който по право участват всички членове и асоциирани членове на АСОЦИАЦИЯТА, чрез представител определен с решение от управителния орган на съответния член измежду законните му представители, който да го представлява в съвета. Промяната на законния представител, който е определен да представлява съответен член в Стратегическия съвет, се осъществява с решение на управителния му орган, като за това се уведомява АСОЦИАЦИЯТА.

/2/ За работата на Стратегическия съвет, за неговите заседания и за други свързани с неговата работа въпроси Управителният съвет на асоциацията може да приеме нарочни правила.

/3/ В работата на Стратегическия съвет могат да участват и външни лица, по преценка на съвета или в съответствие с приетите от управителния съвет правила.

/4/ Стратегическият съвет се свиква за редовно заседание най-малко веднъж годишно.

/5/ Извънредни заседания на Стратегическия съвет се свикват по решение на Управителния съвет, когато това по негова преценка е необходимо или би могло да бъде полезно за дейността на АСОЦИАЦИЯТА и/или на нейните управителни органи.

/6/ Когато за свикване на Стратегическия съвет е отправено искане от поне 1/3 от членовете на АСОЦИАЦИЯТА, Управителният съвет е длъжен да го свика в срок до 1 месец.

/7/ Поканата за свикване на Стратегическия съвет се отправя по електронна поща или по друг подходящ начин до всички членове на АСОЦИАЦИЯТА, най-малко 10 дни преди определената за заседанието дата, като съдържа датата, мястото и часът на провеждането му, определения от Управителния съвет дневен ред, включващ темите и

въпросите за обсъждане, както и други данни за организацията му, по преценка на Управителния съвет. Когато в искането по ал. 6 има посочени въпроси за обсъждане, Управителния съвет е длъжен да ги включи в дневния ред.

/8/ Дневният ред по ал. 7 може да бъде допълван и в хода на заседанията - по предложение на участващите в съответното заседание членове и по силата на решение, взето с мнозинство от присъстващите членове.

/9/ Стратегическият съвет обсъжда актуални или други съществени въпроси от обществено или свързано със застраховането и/или застрахователния сектор, или с членовете на АСОЦИАЦИЯТА значение, като взема решения за приемане на становища, препоръки или насоки, предназначени да консултират, подпомогнат или улеснят работата на управителните органи на АСОЦИАЦИЯТА.

/10/ Решенията на Стратегическия съвет се вземат с мнозинство от присъстващите на събранието членове, като не са задължителни за органите на АСОЦИАЦИЯТА, имат консултативен, препоръчителен и съветвателен характер, и по никакъв начин не отнемат и не ограничават правомощията на органите на АСОЦИАЦИЯТА, уредени в приложимото законодателство или в този Устав.“

§28. В чл. 54, ал.2 след думите „вноски от“ се добавят думите „всички или от част“, преди думите „само и единствено“ се добавя думата „но“, а думата „тези“ се заменя с думата „съответните“.

§29. В чл. 54а думата „дължимият“ се заменя с думата „дължимите“.

§30. Чл. 59 се изменя и става, както следва:

„Чл.59. Останалото след удовлетворяването на кредиторите имущество на АСОЦИАЦИЯТА се разпределя между членовете, като членовете по чл. 15, ал.1 получават равни дялове, а асоциираните членове получават дялове, пропорционални на 1/3 от дела на членовете по чл. 15, ал.1“

§31. В Преходните и заключителни разпоредби се внасят следните изменения и допълнения:

1. **§2 се изменя и става, както следва:** „§2. Този Устав е приет от Общото събрание на членовете на “Асоциация на българските застрахователи” - сдружение с нестопанска цел, проведено на 21.05.2001 год., отменил е Устава на “Асоциация на българските застрахователи” - Сдружение с нестопанска цел, приет на Учредителното събрание, проведено на 16.10.1992 год. в град София, (изм. на ОС от 26.01.1994 год., на ОС от 19.12.1996 год., на ОС от 19.01.1997 год., на ОС от 21.10.1998 год. и на ОС от 03.05.2000 год.) и е изменян с решения на ОС, проведени на 10.03.2003 год., на 10.05.2007 год., на 23.06.2009 год., на 03.10.2013 год., на 09.09.2016 год., на 21.06.2018год., на 21.06.2022 год и на 25.06. 2026 год.“
2. Добавя се нов §3, със следния текст: „§3. Разпоредбите за изменение на устава, приети на Общо събрание от 25.06. 2026г. влизат в сила веднага, с изключение на измененията на чл. 35, ал. 2, които влизат в сила и започват да се прилагат считано от началото на мандата на членовете на следващия управителен съвет.“

В допълнение председателят изтъкна, че от страна на члена на сдружението „ДЗИ Общо застраховане“ ЕАД е бил представен алтернативен проект за изменение на разпоредбата на чл. 35 от Устава на сдружението, като посоченият член е съгласен с останалите предложения за изменение в Устава предложени в проекта на УС.

Председателят отбеляза, че алтернативното предложение на члена на сдружението „ДЗИ Общо застраховане“ ЕАД, касаещо само проекта за изменение на разпоредбата на чл. 35 от Устава на сдружението, е било предоставено предварително на разположение на членовете на сдружението, било е изпратено в цялост на всички членове заедно с материалите за събранието и се предлага за разглеждане в ОС, на основание и във вр. с чл. 29, ал.1, т.1 от Устава на сдружението.

Предложението на ДЗИ Общо застраховане за текста на чл. 35 е както следва:

„Чл. 35 /1/ Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица. Членовете на Управителния съвет се определят на ротационен принцип между членовете на АСОЦИАЦИЯТА, така че при последователни ротации всички представители на членове на АСОЦИАЦИЯТА да участват в състава на Управителния съвет. Ротационният принцип не изключва възможността Общото събрание да избере последователно за пореден мандат в Управителния съвет и представител на член, който вече е участвал в предходна ротация, когато това е необходимо за осигуряване на ефективно управление. За членове на Управителния съвет могат да бъдат избирани и физически лица, които към момента на избора са членове на управителния орган на юридическо лице - член на сдружението или са управители на клон по чл. 15, ал. 1, т. 2 и 3 от този устав.

/2/ Мандатът на членовете на Управителния съвет е 3 (три) години, като те не могат да бъдат избирани за повече от един пореден мандат, освен при условията на предходната алинея.

/3/ Измежду членовете на Управителния съвет, Общото събрание на членовете с последващо гласуване избира Председател на Управителния съвет, като представител на член на Асоциацията може да бъде избран само веднъж за Председател на Асоциацията, до завършване на пълен ротационен кръг на всички членове на АСОЦИАЦИЯТА - при условие, че това е възможно, с оглед състава на избраните членове на управителния съвет.“

Председателят като представител на член на сдружението „Дженерали застраховане“ АД предлага в проекта за промени в Устава, представен от УС, да бъде включено ново изречение първо в чл. 1, ал. 3 от Устава, а изречение първа да стане изречение второ и да се промени съгласно предложената вече редакция от страна на УС на АБЗ.

Предложението на Дженерали застраховане АД е както следва:

„АСОЦИАЦИЯТА е браншова и работодателска организация на застрахователи и презастрахователи, действаща в защита на стопанските интереси на членовете си.“

След това Председателят на ОС даде думата за обсъждане, разисквания и предложения по представените проектопредложени промени в Устава.

В хода на разискванията и като допълнение към проекта на УС представителят на члена на сдружението ЗАД „Армеец“ предложи промени в чл. 32, ал. 3 от Устава на сдружението да отпаднат думите „т. 3, т. 4“, вследствие на което решенията по чл. 29, ал. 1, т. 3 и т. 4 ще се вземат от Общото събрание с явно гласуване.

Предложението на ЗАД Армеец е както следва:

В чл. 32, ал. 3 да отпаднат думите „т. 3, т. 4“.

След приключване на разискванията по проекта за промени в Устава, председателят отбеляза, че повечето спорни моменти в проекта за промени в Устава са изчистени към момента и преобладаващата част от проекта на УС се явява безспорна.

Изтъкна, че две алтернативни предложения има само по отношение на конкретните текстове на чл. 35 от Устава, като те са били предоставени предварително на членовете, в съответствие с изискванията на Устава - едното като част от проекта на УС за промени в Устава, а другото като отделно алтернативно предложение на ДЗИ Общо застраховане за промени в чл. 35 от Устава.

Предвид това председателят предложи гласуването по отношение на промените в Устава да бъде разделено на две части, съответно:

Като **ПЪРВА ЧАСТ** да бъдат гласувани анблок предложенията за промени от проекта на УС за промени в Устава, по отношение на които няма спорове и алтернативни предложения, а именно всички предложения от проекта на УС за промени в Устава (без чл. 35, който да се гласува отделно, поради наличието на две алтернативни предложения за него), заедно с:

1. предложеното от **Дженерали застраховане АД** за допълнение на чл.1, ал. 3 с новото изречение първо, а именно: *„АСОЦИАЦИЯТА е бранишова и работодателска организация на застрахователи и презастрахователи, действаща в защита на стопанските интереси на членовете си.“*, като изречение първо става изречение второ и да се промени съгласно предложената вече редакция от страна на УС на АБЗ;
2. предложеното от ЗАД Армеец за промени в чл. 32, ал. 3, а именно: *отпадане на думите „т. 3, т. 4“* ,.

Като **ВТОРА ЧАСТ** да бъдат подложени на гласуване едно след друго двете алтернативни предложения за промени в чл. 35 от устава – предложението за текст на чл. 35 съгласно внесенния от УС проект за промени в Устава и алтернативното предложение на ДЗИ Общо застраховане ЕАД за текст на чл. 35, което е било представено отделно пред ОС.

Председателят подложи на гласуване това процедурно предложение, като същото беше прието единодушно, с 27 гласа „ЗА“

Предвид взетото решение за разделяне на гласуването по промените в Устава на две части, председателят подложи на гласуване като **ПЪРВА ЧАСТ** по т. 6 от Дневния ред, следния **проект за решение**:

§1. В чл.1 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 след думата „застрахователи“ се добавят думите „или презастрахователи“, думите „са получили разрешение за извършване“, се заменят с думите „имат право да извършват“, а след думата „застрахователна“ се добавят думите „или презастрахователна“

1а. В чл. 1, ал. 3 се добавя ново изречение първо, както следва: „АСОЦИАЦИЯТА е бранишова и работодателска организация на застрахователи и презастрахователи, действаща в защита на стопанските интереси на членовете си.“

2. Съществуващата ал. 3 става изречение второ на ал.3 и се правят следните промени: думата „регистрира“ се заменя с думата „създава“, а след думата „чужбина“ се поставя запетая и се добавят думите „при условията и предпоставките на приложимото право“ и изречението става изречение второ.

§2. В чл. 5, ал. 2 цифрата „2“ след думата „етаж“ се заменя с цифрата „1“, като адресът на управление на сдружението става, както следва:
„град София, ул. „Граф Игнатиев“ №2, етаж 1.“

§3. Чл.11 се изменя и става, както следва:

„Чл. 11. Основните цели на АСОЦИАЦИЯТА са да съдейства за осигуряване на условия за развитието на стабилен, конкурентен, прозрачен и ефективен застрахователен пазар, като формира, съгласува, представя и отстоява позициите на своите членове по важни и общи за тях или за част от тях въпроси и теми и ги представлява и подпомага при защитата на техните секторни права и интереси.“

§4. Чл. 12 се изменя и става, както следва:

„Чл. 12. За постигане на целите си, АСОЦИАЦИЯТА:

1. осъществява връзка, взаимодействие и взаимопомощ между членовете си, с оглед защитата на техните права и интереси, съобразно с целите;
2. гласува и координира позициите и действията на членовете си при защитата на техните общи и/или секторни интереси, в съответствие с обществения интерес ;
3. защитава правата и интересите на членовете си пред национални, европейски и международни институции, държавни органи, обществени организации и други;
4. изготвя, координира, съгласува, внася, представя и отстоява обосновани становища по проекти за нормативни и други регулаторни актове на национално, европейско или друго международно равнище, свързани или относими към застраховането;

5. прави предложения пред компетентните на национално, съюзно или друго международно ниво органи, организации и институции за регламентиране и/или за решаване по друг подходящ начин на въпроси от съществено значение, относими към застрахователите, презастрахователите и/или застрахователната и презастрахователна дейност;
6. формира политики, предприема инициативи и осъществява дейности за повишаване на застрахователната култура в обществото, както и за развитието и разширяването на застрахователния пазар;
7. формира позиции по етиката в застраховането и съдейства за изграждане на лоялни взаимоотношения между лицата, осъществяващи дейност в сферата на застраховането и презастраховането, както и за установяване на добри практики в застраховането и презастраховането;
8. създава собствена информационна система и архив;
9. съдейства за повишаване на професионалната квалификация на заетите в сферата на застраховането и презастраховането;
10. инициира и координира международни връзки и осъществява международни контакти с институции, лица и организации, в съответствие с целите и задачите си, като представлява членовете си и представя и отстоява съгласувани техни позиции пред европейски и международни организации и съюзи, включително по и/или във връзка с международни програми;
11. съдейства за внедряването и развитието на нови технологии в застраховането;
12. създава при необходимост специализирани работни органи.“

§5. Чл. 13 се изменя и става, както следва:

„Чл.13. За постигане на целите и при осъществяване на дейността си, АСОЦИАЦИЯТА се ръководи от приложимото европейско и национално законодателство.“

§6. Чл. 14 се изменя и става, както следва:

„Чл.14. По повод и във връзка с реализацията на целите, предметът на дейност на АСОЦИАЦИЯТА е:

1. защита на правата и интересите на членовете ѝ пред национални, европейски и международни институции, държавни органи, обществени организации и други, в съответствие с решенията на органите на АСОЦИАЦИЯТА;
2. координиране и обединяване на усилията на членовете по въпроси от общ интерес;
3. представителство на членовете ѝ като тяхна представителна организация;
4. съдействие на членовете за създаване на благоприятни условия за развитие на тяхната дейност, за формирането и поддържането на лоялна и свободна конкурентна среда, за подходящи, съвременни и адекватни на нуждите на обществото и на нейните членове нормативни регулации и бизнес среда а, както и за уреждане на възникнали противоречия между тях;
5. формиране, съгласуване, представяне и отстояване на становища по проекти на нормативни актове, които са свързани със застраховането или се отнасят до него;
6. организиране на различни форуми (конференции, дискусии и др.), както и на образователни мероприятия в областта на застраховането за служителите на членовете си и за други заинтересовани страни;
7. съдействие за обмяна на опит, информация и добри практики между членовете на АСОЦИАЦИЯТА и между тях и други организации;
8. комуникация с медии, обществени организации, административни органи, институции и организации на национално и международно равнище, в съответствие с интересите и позициите на членовете ѝ и за защитата на техните права;
9. установяване, организиране и администриране на помощни работни и консултативни органи и/или организиране и осъществяване на дейности и услуги от общ интерес за членовете;
10. извършване на допълнителна стопанска дейност, в т.ч. издателска и медийна дейност, както и организиране на семинари, конференции и други подобни, във връзка с повишаването на застрахователната култура, развитието и разширяването на застрахователния пазар, популяризирането на застрахователната дейност и позициите на членовете на АСОЦИАЦИЯТА, както и друга стопанска дейност, която е разрешена от закона и е свързана с целите или предмета на дейност на АСОЦИАЦИЯТА.

11. Приходите от допълнителната стопанска дейност по т.10 се използват за постигане на целите и за дейността на АСОЦИАЦИЯТА.

§7. В чл.15 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т.1 след думите „(местен застраховател)“ се добавят думите „или презастраховател (местен презастраховател)“;
2. В ал.1, т.2 след думата „застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“, а след думите „клон на застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“;
3. В ал.1, т.3 след думата „застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“, а след думите „клон на застраховател“ се добавя наклонена черта и думата „презастраховател“;
4. В ал.1 т. 4 и т. 5 се заличават;
5. В ал. 2 след думите „при условие, че“ се добавят думите „към края на календарната година, предхожваща годината, в която е подадено заявлението за асоциирано членство, е“, думата „притежава“ се заменя с думата „притежавал“, след думите „Република България“ се поставя запетая и се добавят думите „в зависимост от притежавания застрахователен лиценз. Пазарният дял се определя съгласно данни на Комисията за финансов надзор.“, а думите: „, съгласно данни от интернет сайта на Комисията за финансов надзор към датата на подаване на заявлението по чл.16.“ се заличават.

§8. В чл.16 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 преди думата „застраховател“ се добавя „(пре)“, а думите „по чл. 15, ал. 1, т.1, съответно презастраховател по чл. 15, ал.1, т.4“ се заличават.
2. В ал.1, т.1 след думите „Комисията за финансов надзор“ се добавят думите „или документ, удостоверяващ получен лиценз за застраховане или презастраховане в друга държава членка и нотификация за извършването на дейност на територията на Република България“;
3. В ал.1, т.2 думите „ удостоверение за актуално състояние, издадено от Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) и копие от действащия Устав; “ се заличават, като вместо тях се поставят думите „документите, удостоверяващи регистрацията му, както и копие от актовете, установяващи неговия статут, органите му за управление и начина на представляване, в случай, че кандидатът не е регистриран в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ);“
4. В ал.1, т.3 след думата „презастрахователя“ се добавят думите „или управителите на клона“
5. Ал. 2 и ал. 3 се отменят изцяло.
6. Създава се нова ал. 5, със следния текст:
„/5/ При промяна, обуславяща несъответствие с предпоставката по чл. 15, ал. 2, асоциираният член е длъжен да уведоми Управителния съвет и да заяви промяна на членството си към пълноправно такова, по смисъла на чл. 15, ал. 1. Управителният съвет текущо може да проверява съществуването на предпоставката по чл. 15, ал. 2, като изисква от асоциирания член съответна актуална декларация и/или други документи, удостоверяващи наличието на релевантните условия за асоциирано членство.“

§ 9. В чл.17 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал. 1 се изменя и става, както следва:
„ /1/ В срок до един месец от предоставянето на всички документи по чл. 16, Управителният съвет проверява представените документи и изисква допълнително други, ако е необходимо. Ако представените документи отговарят на изискванията на законодателството и този Устав, Управителният съвет е длъжен или в срок до три месеца от внасяне на всички документи, да свика Общо събрание, в чиито дневен ред да бъде включено обсъждането и вземането на решение относно членството на съответния кандидат или да вземе решение въпросът за членството на кандидата да бъде обсъден и решен на следващото редовно общо събрание на сдружението, като този въпрос задължително се включва в дневния му ред.
2. В ал. 2 цифрата „4“ се заменя с цифрата „2“.
3. Създава се нова ал. 3, със следния текст:

„/3/ Председателят на Управителния съвет уведомява писмено кандидата за взетото решение относно неговото членство в АСОЦИАЦИЯТА в седемдневен срок от датата на решението на съответния орган по ал. 1 или 2 по-горе.“

§10. В чл. 19 се правят следните изменения:

- 1. От ал. 1, т. 3 отпадат думите „на АСОЦИАЦИЯТА“*
- 2. От ал.1 отпада текста на т. 4, а досегашната т. 5 става т.4*

§11. Чл. 20, ал.1 се изменя и става, както следва:

„Чл.20. /1/ Член на асоциацията отпада по право като такъв при отнемане на лиценза или при осъществило се несъответствие с изискванията за членство. Отпадането поради отнет лиценз, поради осъществило се несъответствие с изискванията за членство или поради невнасяне на установените встъпителна вноска, годишен членски внос и/или имуществени вноски или системна липса на участие в дейността, се констатира с решение на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА. От датата на писмената констатация на Управителния съвет, съответният член/асоцииран член се счита загубил членствените си права.“

§12. Чл.24 се изменя и става както следва:

„Чл. 24 /1/ Всеки член на АСОЦИАЦИЯТА има право да:

- 1. избира и да бъде избран в управителните органи на АСОЦИАЦИЯТА,;*
 - 2. участва в работните и консултативни органи на АСОЦИАЦИЯТА;*
 - 3. участва в дейността на Общото събрание;*
 - 4. осъществява контрол върху дейността на Управителния съвет;*
 - 5. поставя на обсъждане въпроси и да търси защита и съдействие по принципни проблеми, свързани с осъществяваната от него дейност;*
 - 6. внася предложения за изменение и допълнение на Устава;*
 - 7. внася предложение до Управителния съвет за изключване на член/асоцииран член на АСОЦИАЦИЯТА;*
 - 8. бъде информиран за дейността на АСОЦИАЦИЯТА;*
 - 9. напусне свободно АСОЦИАЦИЯТА, при условията на този Устав.*
- /2/ Асоциираните членове имат правата по ал.1 т. 2, 3, 5, 8 и 9, както и да участват в работата на Стратегическия съвет по чл. 50а и на работните органи по чл. 27 и да дават становища до АСОЦИАЦИЯТА при изготвяне на позиции, в т.ч. във връзка със съгласуване на промени в законодателството.“*

§13. В чл. 25 се внасят следните изменения и допълнения:

- 1. От ал. 1 отпадат думите „по чл.15, ал.1,“ ;*
- 2. Ал.1, т.7 се изменя и става, както следва: „7. да уведомяват незабавно АСОЦИАЦИЯТА за настъпили обстоятелства по смисъла на чл. 22.“;*
- 3. Ал.2, т.7 се изменя и става, както следва: „7. да уведомяват незабавно АСОЦИАЦИЯТА за настъпили обстоятелства по смисъла на чл. 22.“*

§ 14. В чл.27 думите „комисии или работни групи“ се заменят с „работни органи“, думите „комисията или работната група“ и думите „комисиите или работните групи“ се заменят с думите „работните органи“.

§15 В Чл.28 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал.1 се изменя и става, както следва:

„/1/ Общото събрание е върховен орган на АСОЦИАЦИЯТА и се състои от всички нейни членове по чл. 15, ал. 1. Асоциираните членове имат право да участват със съвещателен глас в работата на Общото събрание на АСОЦИАЦИЯТА и да правят изказвания в заседанията му, но нямат право да участват в гласуванията за вземане на решения.“

2. Ал. 4 се изменя и става, както следва:

„/4/ Председателят на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА ръководи като председател заседанието на общото събрание до закриването му. В негово отсъствие заседанията на Общото събрание се ръководят от заместник-председателя на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА, а в случай и на неговото отсъствие, заседанието се ръководи от друг член на

Управителния съвет, избран от Общото събрание. Секретар на Общото събрание е Генералният директор на АСОЦИАЦИЯТА, като ако той не присъства на събраниято, Общото събрание може да избере за секретар на заседанието си друго лице. Общото събрание избира преброител/и на гласовете.

§16. В чл. 29 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т. 10 след думите „Управителния съвет“ се добавя запетая и думите „ако се вземе решение те или някои от тях да получават такова“;

2. Ал. 4 се изменя и става, както следва:

„/4/ При условията на предходната алинея, Управителният съвет е длъжен в двумесечен срок от постъпването на искането за оспорване на съответното решение или да го отмени в съответствие с компетентността си или да свика извънредно Общо събрание на членовете, с включена точка в дневния ред "разглеждане и решаване на въпроса за отмяната или изменението на оспореното от съответния член решение на орган/и на АСОЦИАЦИЯТА“.

§17. В чл.30 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1 се добавя ново изречение, както следва: „Редовно Общо събрание се свиква най малко веднъж годишно.“

2. В ал.4 след думата „насрочения“ се добавят думите „за провеждането на Общото събрание“ ден.

3. Ал. 5 се изменя и става, както следва:

„/5/ Материалите, свързани с дневния ред на Общото събрание, се изпращат на всеки член заедно с поканата за свикване на Общо събрание, като те могат да бъдат изпратени и по електронен път, на адресите на електронна поща на съответните членове, обявени или пред асоциацията, или в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, или на интернет сайтовете на съответните членове.“

4. В ал.6 думите „Представителите на членове, които“ се заменят с думите „Членовете, чиито представители“.

§18. В Чл.31. след думата „присъстват“ се добавят думите „чрез свои оправомощени представители“, след запетаята след думата „кворум“ се добавят думите „провеждането на“, съюзът „с“ се заменя със „за“, след думите „дневен ред“ се поставя запетая и думите „може да се проведе колкото и членове да се явят“ се заменят с думите „като при осъществяването на тази предпоставка Общото събрание може да се проведе без оглед на кворума и независимо от броя на присъстващите членове.“

§19. В чл. 32 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал 2 се изменя и става, както следва:

„/2/ Член на Общото събрание няма право на глас при решаването на въпроси, пряко отнасящи се до него или до юридически лица, в които той или законните му представители са членове на управителен или контролен орган или когато може да наложи или възпрепятства вземането на решения.“

2. В ал. 3 думата „избор“ се членува с непълен член, след думата „състав“ се добавя думата „от“, след думата „бюлетини“ се поставя запетая и се добавят думите „като Комисията по избора организира, провежда и удостоверява проведеното тайно гласуване и резултатите от него с писмен протокол.“

3. В ал. 3 да отпаднат думите „т. 3, т. 4“.

§20. В чл.33 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1 и ал.2 думата „представените“ се заменя с думите „присъстващите и участващи в него“, като в двете посочени алинеи след думата „членове“ се добавят думите „по чл. 15, ал. 1“; а в ал. 2 се заличават думите „на АСОЦИАЦИЯТА“;

2. В ал. 4, т.3 думите „асоциирани членове“ се заличават;

3. В ал. 5 думата „представените“ се заменя с думите „присъстващите и участващи“, след думите „асоциирани членове“ се поставя запетая и се добавя думата „както“.

§21. Чл. 34 се изменя и става, както следва:

„Чл.34. Управителен орган на АСОЦИАЦИЯТА е управителният съвет.“

§22. Забележка: §22 се гласува се отделно поради взето процедурно решение

§23. В чл. 36 се внасят следните изменения и допълнения:

- 1. Точка 1 се изменя и става, както следва:** „1. управлява и представлява АСОЦИАЦИЯТА пред трети лица, като може да оправомощава отделни свои членове с представителни права и да определя обема на представителната им власт;“
- 2. Точка 6 се изменя и става, както следва:** „разпорежда се с имуществото на АСОЦИАЦИЯТА при спазване изискванията на закона, устава и решенията на Общото събрание;“
- 3. В т.11 думата „секретар“ се заменя с „директор**

§24. В чл. 37, ал. 1, след думите „членовете му“ се добавят думите „в едноседмичен срок.“, а думата „седмичен“ се заменя с „едноседмичен“.

§25. В чл.38 ал. 2 се изменя и става, както следва:

„(2) Управителният съвет и/или неговият председател могат да упълномощават генералния директор да извършва определени действия по управление на АСОЦИАЦИЯТА.“

§26. В заглавието преди чл. 47 и в членове 47, 48 и 49 думата „секретар“ се заменя с „директор“, а членове 49а, 49б и 50 се изменят и стават, както следва:

- 1. „Чл. 49а. /1/ Генералният директор подпомага осъществяването на целите на Асоциацията, като развива и поддържа отношенията на Асоциацията с външни институции, органи и организации, в това число институциите на държавната и общинска власт, институциите на ЕС и международни организации, както и с всички организации, в които асоциацията членува или поддържа партньорски отношения.**
- /2/ Генералният директор на АСОЦИАЦИЯТА ръководи и организира работата на администрацията на АСОЦИАЦИЯТА.**
- /3/ Генералният директор осъществява контрол по изпълнение на решенията на Управителния съвет и на Общото събрание на АСОЦИАЦИЯТА;**
- /4/ Генералният директор изпълнява и други задачи, възложени му от Управителния съвет и/или от неговия председател.**
- /5/ Когато е упълномощен за това, генералният директор може да представлява АСОЦИАЦИЯТА пред трети лица, в съответствие с представителните права, предоставени му по пълномощие от Управителния съвет или от неговия председател.**
- 2. Чл. 49б. При отсъствие на генералния директор на АСОЦИАЦИЯТА поради лични или служебни причини, неговите функции се изпълняват от определен за всеки конкретен случай от председателя или от генералния директор служител от администрацията на АСОЦИАЦИЯТА.**
- 3. Чл.50. Генералният директор се отчита и отговаря за дейността си пред Управителния съвет.“**

§27. След чл. 50 се добавя ново заглавие „СТРАТЕГИЧЕСКИ СЪВЕТ“ и се създава нов чл. 50а, със следния текст:

- „Чл. 50а /1/ Стратегическият съвет на Асоциацията е съвещателен орган, в който по право участват всички членове и асоциирани членове на АСОЦИАЦИЯТА, чрез представител определен с решение от управителния орган на съответния член измежду законните му представители, който да го представлява в съвета. Промяната на законния представител, който е определен да представлява съответен член в Стратегическия съвет, се осъществява с решение на управителния му орган, като за това се уведомява АСОЦИАЦИЯТА.**
- /2/ За работата на Стратегическия съвет, за неговите заседания и за други свързани с неговата работа въпроси Управителният съвет на асоциацията може да приеме нарочни правила.**
 - /3/ В работата на Стратегическия съвет могат да участват и външни лица, по преценка на съвета или в съответствие с приетите от управителния съвет правила.**
 - /4/ Стратегическия съвет се свиква за редовно заседание най-малко веднъж годишно.**
 - /5/ Извънредни заседания на Стратегическия съвет се свикват по решение на Управителния съвет, когато това по негова преценка е необходимо или би могло да бъде полезно за дейността на АСОЦИАЦИЯТА и/или на нейните управителни органи.**

/6/ Когато за свикване на Стратегическия съвет е отправено искане от поне 1/3 от членовете на АСОЦИАЦИЯТА, Управителният съвет е длъжен да го свика в срок до 1 месец.

/7/ Поканата за свикване на Стратегическия съвет се отправя по електронна поща или по друг подходящ начин до всички членове на АСОЦИАЦИЯТА, най-малко 10 дни преди определената за заседанието дата, като съдържа датата, мястото и часът на провеждането му, определения от Управителния съвет дневен ред, включващ темите и въпросите за обсъждане, както и други данни за организацията му, по преценка на Управителния съвет. Когато в искането по ал. 6 има посочени въпроси за обсъждане, Управителния съвет е длъжен да ги включи в дневния ред.

/8/ Дневният ред по ал. 7 може да бъде допълван и в хода на заседанията - по предложение на участващите в съответното заседание членове и по силата на решение, взето с мнозинство от присъстващите членове.

/9/ Стратегическият съвет обсъжда актуални или други съществени въпроси от обществено или свързано със застраховането и/или застрахователния сектор, или с членовете на АСОЦИАЦИЯТА значение, като взема решения за приемане на становища, препоръки или насоки, предназначени да консултират, подпомогнат или улеснят работата на управителните органи на АСОЦИАЦИЯТА.

/10/ Решенията на Стратегическия съвет се вземат с мнозинство от присъстващите на събранието членове, като не са задължителни за органите на АСОЦИАЦИЯТА, имат консултативен, препоръчителен и съветвателен характер, и по никакъв начин не отнемат и не ограничават правомощията на органите на АСОЦИАЦИЯТА, уредени в приложимото законодателство или в този Устав.“

§28. В чл. 54, ал.2 след думите „вноски от“ се добавят думите „всички или от част“, преди думите „само и единствено“ се добавя думата „но“, а думата „тези“ се заменя с думата „съответните“.

§29. В чл. 54а думата „дължимият“ се заменя с думата „дължимите“.

§30. Чл.59 се изменя и става, както следва:

„Чл.59. Останалото след удовлетворяването на кредиторите имущество на АСОЦИАЦИЯТА се разпределя между членовете, като членовете по чл. 15, ал.1 получават равни дялове, а асоциираните членове получават дялове, пропорционални на 1/3 от дела на членовете по чл. 15, ал.1“

§31. В Преходните и заключителни разпоредби се внасят следните изменения и допълнения:

1. §2 се изменя и става, както следва: „§2. Този Устав е приет от Общото събрание на членовете на “Асоциация на българските застрахователи” - сдружение с нестопанска цел, проведено на 21.05.2001 год., отменил е Устава на “Асоциация на българските застрахователи” - Сдружение с нестопанска цел, приет на Учредителното събрание, проведено на 16.10.1992 год. в град София, (изм. на ОС от 26.01.1994 год., на ОС от 19.12.1996 год., на ОС от 19.01.1997 год., на ОС от 21.10.1998 год. и на ОС от 03.05.2000 год.) и е изменян с решения на ОС, проведени на 10.03.2003 год., на 10.05.2007 год., на 23.06.2009 год., на 03.10.2013 год., на 09.09.2016 год., на 21.06.2018год., на 21.06.2022 год. и на 25.06.2026 год.“

2. Добавя се нов §3, със следния текст: „§3. Разпоредбите за изменение на устава, приети на Общо събрание от 25.06.2026г. влизат в сила веднага, с изключение на измененията на чл. 35, ал. 2, които влизат в сила и започват да се прилагат считано от началото на мандата на членовете на следващия управителен съвет.“

Така предложеното решение беше приет ЕДИНОДУШНО, с 27 гласа „ЗА“.

Предвид взетото решение за разделяне на гласуването на две части, като **ВТОРА ЧАСТ** от гласуването по т. 6 от дневния ред председателят подложи на последователно гласуване двете алтернативни предложения на УС на АБЗ и на ДЗИ Общо застраховане ЕАД за промени в чл. 35 от Устава, както следва:

Предложението на УС за изменение на чл. 35 е както следва:

В чл. 35 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал.1 се изменя и става, както следва:

„/1/ Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица – членове на АСОЦИАЦИЯТА, като ако са били посочени от юридическо лице-член на сдружението, за членове на Управителния съвет могат да бъдат избирани и физически лица, които към момента на избора са членове на управителния орган на юридическо лице - член на сдружението или са управители на клон по чл. 15, ал.1, т.2 и 3 от този устав.

2. Ал.2 се изменя и става, както следва:

„/2/ Мандатът на членовете на Управителния съвет е 3 (три) години, като те не могат да бъдат избирани за повече от един пореден мандат.“

3. В ал.3 след думата „АСОЦИАЦИЯТА“ се добавя тире, след което се добавят думите „при условие, че това е възможно, с оглед състава на избраните членове на управителния съвет.“

Предложението на ДЗИ Общо застраховане ЕАД за изменение на чл. 35 е както следва:

„/1/ Чл. 35 /1/ Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица. Членовете на Управителния съвет се определят на ротационен принцип между членовете на АСОЦИАЦИЯТА, така че при последователни ротации всички представители на членове на АСОЦИАЦИЯТА да участват в състава на Управителния съвет. Ротационният принцип не изключва възможността Общото събрание да избере последователно за пореден мандат в Управителния съвет и представител на член, който вече е участвал в предходна ротация, когато това е необходимо за осигуряване на ефективно управление. За членове на Управителния съвет могат да бъдат избирани и физически лица, които към момента на избора са членове на управителния орган на юридическо лице - член на сдружението или са управители на клон по чл. 15, ал.1, т.2 и 3 от този устав.

/2/ Мандатът на членовете на Управителния съвет е 3 (три) години, като те не могат да бъдат избирани за повече от един пореден мандат, освен при условията на предходната алинея.

/3/ Измежду членовете на Управителния съвет, Общото събрание на членовете с последващо гласуване избира Председател на Управителния съвет, като представител на член на Асоциацията може да бъде избран само веднъж за Председател на Асоциацията, до завършване на пълен ротационен кръг на всички членове на АСОЦИАЦИЯТА - при условие, че това е възможно, с оглед състава на избраните членове на управителния съвет.“

При така проведеното гласуване:

➤ за предложението за промени в чл. 35 от устава на АБЗ, както е било формулирано в проекта на УС за промени в Устава, представен пред Общото събрание, бяха подадени **21 гласа „ЗА“**, 5 гласа „ПРОТИВ“ и 1 глас „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“.

➤ за предложението за промени в чл. 35 от устава на АБЗ, както е било формулирано в проекта на ДЗИ Общо застраховане ЕАД за промени в чл. 35, представено пред Общото събрание, бяха подадени **3 гласа „ЗА“**, 16 гласа „ПРОТИВ“ и 8 гласа „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“.

В резултат на проведеното гласуване се приема предложението за редакцията на чл. 35, предложен от УС на АБЗ, а именно:*1. Ал.1 се изменя и става, както следва:*

„/1/ Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица – членове на АСОЦИАЦИЯТА, като ако са били посочени от юридическо лице-член на сдружението, за членове на Управителния съвет могат да бъдат избирани и физически лица, които към момента на избора са членове на управителния орган на юридическо лице – член на сдружението или са управители на клон по чл. 15, ал.1, т.2 и 3 от този устав.

2. Ал.2 се изменя и става, както следва:

„/2/ Мандатът на членовете на Управителния съвет е 3 (три) години, като те не могат да бъдат избирани за повече от един пореден мандат.“

3. В ал.3 след думата „АСОЦИАЦИЯТА“ се добавя тире, след което се добавят думите „при условие, че това е възможно, с оглед състава на избраните членове на управителния съвет.“

Решения по т. 6 от ДНЕВНИЯ РЕД – „Вземане на решение за промени в Устава на Сдружението“:

След проведените и описани по-горе две самостоятелни гласувания и в съответствие с изискването на чл. 33, ал. 2 от Устава на сдружението, Общото събрание:

приема промени в устава на АБЗ, както следва:

§1. В чл.1 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 след думата „застрахователи“ се добавят думите „или презастрахователи“, думите „са получили разрешение за извършване“, се заменят с думите „имат право да извършват“, а след думата „застрахователна“ се добавят думите „или презастрахователна“

1а. В чл. 1, ал. 3 се добавя ново изречение първо, както следва: „АСОЦИАЦИЯТА е браншова и работодателска организация на застрахователи и презастрахователи, действаща в защита на стопанските интереси на членовете си.“

2. Съществуващата ал. 3 става изречение второ на ал. 3 и се правят следните промени: думата „регистрира“ се заменя с думата „създава“, а след думата „чужбина“ се поставя запетая и се добавят думите „при условията и предпоставките на приложимото право“ и изречението става изречение второ.

§2. В чл. 5, ал. 2 цифрата „2“ след думата „етаж“ се заменя с цифрата „1“, като адресът на управление на сдружението става, както следва:

„град София, ул.„Граф Игнатиев“ №2, етаж 1.“

§3. Чл.11 се изменя и става, както следва:

„Чл. 11. Основните цели на АСОЦИАЦИЯТА са да съдейства за осигуряване на условия за развитието на стабилен, конкурентен, прозрачен и ефективен застрахователен пазар, като формира, съгласува, представя и отстоява позициите на своите членове по важни и общи за тях или за част от тях въпроси и теми и ги представлява и подпомага при защитата на техните секторни права и интереси.“

§4. Чл.12 се изменя и става, както следва:

„Чл. 12. За постигане на целите си, АСОЦИАЦИЯТА:

1. осъществява връзка, взаимодействие и взаимопомощ между членовете си, с оглед защитата на техните права и интереси, съобразно с целите;

2.гласува и координира позициите и действията на членовете си при защитата на техните общи и/или секторни интереси, в съответствие с обществения интерес ;

3. защитава правата и интересите на членовете си пред национални, европейски и международни институции, държавни органи, обществени организации и други;

4. изготвя, координира, съгласува, внася, представя и отстоява обосновани становища по проекти за нормативни и други регулаторни актове на национално, европейско или друго международно равнище, свързани или относими към застраховането;

5. прави предложения пред компетентните на национално, съюзно или друго международно ниво органи, организации и институции за регламентиране и/или за решаване по друг подходящ начин на въпроси от съществено значение, относими към застрахователите, презастрахователите и/или застрахователната и презастрахователна дейност;

6. формира политики, предприема инициативи и осъществява дейности за повишаване на застрахователната култура в обществото, както и за развитието и разширяването на застрахователния пазар;

7. формира позиции по етиката в застраховането и съдейства за изграждане на лоялни взаимоотношения между лицата, осъществяващи дейност в сферата на

застраховането и презастраховането , както и за установяване на добри практики в застраховането и презастраховането;

8. създава собствена информационна система и архив;

9. съдейства за повишаване на професионалната квалификация на заетите в сферата на застраховането и презастраховането;

10. инициира и координира международни връзки и осъществява международни контакти с институции, лица и организации, в съответствие с целите и задачите си, като представлява членовете си и представя и отстоява съгласувани техни позиции пред европейски и международни организации и съюзи, включително по и/или във връзка с международни програми;

11. съдейства за внедряването и развитието на нови технологии в застраховането;

12. създава при необходимост специализирани работни органи.“

§5. Чл. 13 се изменя и става, както следва:

„Чл.13. За постигане на целите и при осъществяване на дейността си, АСОЦИАЦИЯТА се ръководи от приложимото европейско и национално законодателство.“

§6. Чл. 14 се изменя и става, както следва:

„Чл.14. По повод и във връзка с реализацията на целите, предметът на дейност на АСОЦИАЦИЯТА е:

1. защита на правата и интересите на членовете ѝ пред национални, европейски и международни институции, държавни органи, обществени организации и други, в съответствие с решенията на органите на АСОЦИАЦИЯТА;

2. координиране и обединяване на усилията на членовете по въпроси от общ интерес;

3. представителство на членовете ѝ като тяхна представителна организация;

4. съдействие на членовете за създаване на благоприятни условия за развитие на тяхната дейност, за формирането и поддържането на лоялна и свободна конкурентна среда, за подходящи, съвременни и адекватни на нуждите на обществото и на нейните членове нормативни регулации и бизнес среда а, както и за уреждане на възникнали противоречия между тях;

5. формиране, съгласуване, представяне и отстояване на становища по проекти на нормативни актове, които са свързани със застраховането или се отнасят до него;

6. организиране на различни форуми (конференции, дискусии и др.), както и на образователни мероприятия в областта на застраховането за служителите на членовете си и за други заинтересовани страни;

7. съдействие за обмяна на опит, информация и добри практики между членовете на АСОЦИАЦИЯТА и между тях и други организации;

8. комуникация с медиите, обществени организации, административни органи, институции и организации на национално и международно равнище, в съответствие с интересите и позициите на членовете ѝ и за защитата на техните права;

9. установяване, организиране и администриране на помощни работни и консултативни органи и/или организиране и осъществяване на дейности и услуги от общ интерес за членовете;

10. извършване на допълнителна стопанска дейност, в т.ч. издателска и медийна дейност, както и организиране на семинари, конференции и други подобни, във връзка с повишаването на застрахователната култура, развитието и разширяването на застрахователния пазар, популяризирането на застрахователната дейност и позициите на членовете на АСОЦИАЦИЯТА, както и друга стопанска дейност, която е разрешена от закона и е свързана с целите или предмета на дейност на АСОЦИАЦИЯТА.

11. Приходите от допълнителната стопанска дейност по т.10 се използват за постигане на целите и за дейността на АСОЦИАЦИЯТА.

§7. В чл.15 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т.1 след думите „(местен застраховател)“ се добавят думите „или презастраховател (местен презастраховател)“;

2. В ал.1, т.2 след думата „застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“, а след думите „клон на застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“;

3. В ал.1, т.3 след думата „застраховател“ се добавят думите „или презастраховател“, а след думите „клон на застраховател“ се добавя наклонена черта и думата „презастраховател“;

4. В ал.1 т. 4 и т. 5 се заличават;

5. В ал. 2 след думите „при условие, че“ се добавят думите „към края на календарната година, предхождаща годината, в която е подадено заявлението за асоциирано членство, е“, думата „притежава“ се заменя с думата „притежавал“, след думите „Република България“ се поставя запетая и се добавят думите „в зависимост от притежавания застрахователен лиценз. Пазарният дял се определя съгласно данни на Комисията за финансов надзор.“, а думите: „съгласно данни от интернет сайта на Комисията за финансов надзор към датата на подаване на заявлението по чл.16.“ се заличават.

§8. В чл.16 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 преди думата „застраховател“ се добавя „(пре)“, а думите „по чл. 15, ал. 1, т.1, съответно презастраховател по чл. 15, ал.1, т.4“ се заличават.

2. В ал.1, т.1 след думите „Комисията за финансов надзор“ се добавят думите „или документ, удостоверяващ получен лиценз за застраховане или презастраховане в друга държава членка и нотификация за извършването на дейност на територията на Република България“;

3. В ал.1, т.2 думите „удостоверение за актуално състояние, издадено от Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) и копие от действащия Устав; “ се заличават, като вместо тях се поставят думите „документите, удостоверяващи регистрацията му, както и копие от актовете, установяващи неговия статут, органите му за управление и начина на представляване, в случай, че кандидатът не е регистриран в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ);“

4. В ал.1, т.3 след думата „презастрахователя“ се добавят думите „или управителите на клона“

5. Ал. 2 и ал. 3 се отменят изцяло.

6. Създава се нова ал. 5, със следния текст:

„/5/ При промяна, обуславяща несъответствие с предпоставката по чл. 15, ал. 2, асоциираният член е длъжен да уведоми Управителния съвет и да заяви промяна на членството си към пълноправно такова, по смисъла на чл. 15, ал. 1. Управителният съвет текущо може да проверява съществуването на предпоставката по чл. 15, ал. 2, като изисква от асоциирания член съответна актуална декларация и/или други документи, удостоверяващи наличието на релевантните условия за асоциирано членство.“

§ 9. В чл.17 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал. 1 се изменя и става, както следва:

„/1/ В срок до един месец от предоставянето на всички документи по чл. 16, Управителният съвет проверява представените документи и изисква допълнително други, ако е необходимо. Ако представените документи отговарят на изискванията на законодателството и този Устав, Управителният съвет е длъжен или в срок до три месеца от внасяне на всички документи, да свика Общо събрание, в чиито дневен ред да бъде включено обсъждането и вземането на решение относно членството на съответния кандидат или да вземе решение въпросът за членството на кандидата да бъде обсъден и решен на следващото редовно общо събрание на сдружението, като този въпрос задължително се включва в дневния му ред.

2. В ал. 2 цифрата „4“ се заменя с цифрата „2“.

3. Създава се нова ал. 3, със следния текст:

„/3/ Председателят на Управителния съвет уведомява писмено кандидата за взетото решение относно неговото членство в АСОЦИАЦИЯТА в седемдневен срок от датата на решението на съответния орган по ал. 1 или 2 по-горе.“

§10. В чл. 19 се правят следните изменения:

1. От ал. 1, т. 3 отпадат думите „на АСОЦИАЦИЯТА“
2. От ал.1 отпада текста на т. 4, а досегашната т. 5 става т.4

§11. Чл. 20, ал.1 се изменя и става, както следва:

„Чл.20. /1/ Член на асоциацията отпада по право като такъв при отнемане на лиценза или при осъществило се несъответствие с изискванията за членство. Отпадането поради отнет лиценз, поради осъществило се несъответствие с изискванията за членство или поради невнасяне на установените встъпителна вноса, годишен членски внос и/или имуществени вноски или системна липса на участие в дейността, се констатира с решение на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА. От датата на писмената констатация на Управителния съвет, съответният член/асоцииран член се счита загубил членствените си права.“

§12. Чл.24 се изменя и става както следва:

„Чл. 24 /1/ Всеки член на АСОЦИАЦИЯТА има право да:

1. избира и да бъде избран в управителните органи на АСОЦИАЦИЯТА,;
2. участва в работните и консултативни органи на АСОЦИАЦИЯТА;
3. участва в дейността на Общото събрание;
4. осъществява контрол върху дейността на Управителния съвет;
5. поставя на обсъждане въпроси и да търси защита и съдействие по принципи проблеми, свързани с осъществяваната от него дейност;
6. внася предложения за изменение и допълнение на Устава;
7. внася предложение до Управителния съвет за изключване на член/асоцииран член на АСОЦИАЦИЯТА;
8. бъде информиран за дейността на АСОЦИАЦИЯТА;
9. напусне свободно АСОЦИАЦИЯТА, при условията на този Устав.

/2/ Асоциираните членове имат правата по ал.1 т. 2, 3, 5, 8 и 9, както и да участват в работата на Стратегическия съвет по чл. 50а и на работните органи по чл. 27 и да дават становища до АСОЦИАЦИЯТА при изготвяне на позиции, в т.ч. във връзка със съгласуване на промени в законодателството.“

§13. В чл. 25 се внасят следните изменения и допълнения:

1. От ал. 1 отпадат думите „по чл.15, ал.1,“;
2. Ал.1, т.7 се изменя и става, както следва: „7. да уведомяват незабавно АСОЦИАЦИЯТА за настъпили обстоятелства по смисъла на чл. 22.“;
3. Ал.2, т.7 се изменя и става, както следва: „7. да уведомяват незабавно АСОЦИАЦИЯТА за настъпили обстоятелства по смисъла на чл. 22.“

§ 14. В чл. 27 думите „комисии или работни групи“ се заменят с „работни органи“, думите „комисията или работната група“ и думите „комисиите или работните групи“ се заменят с думите „работните органи“.

§15. В Чл. 28 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал.1 се изменя и става, както следва:

„ /1/ Общото събрание е върховен орган на АСОЦИАЦИЯТА и се състои от всички нейни членове по чл. 15, ал. 1. Асоциираните членове имат право да участват със съвещателен глас

в работата на Общото събрание на АСОЦИАЦИЯТА и да правят изказвания в заседанията му, но нямат право да участват в гласуванията за вземане на решения.

2. Ал. 4 се изменя и става, както следва:

„/4/ Председателят на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА ръководи като председател заседанието на общото събрание до закриването му. В негово отсъствие заседанията на Общото събрание се ръководят от заместник-председателя на Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА, а в случай и на неговото отсъствие, заседанието се ръководи от друг член на Управителния съвет, избран от Общото събрание. Секретар на Общото събрание е Генералният директор на АСОЦИАЦИЯТА, като ако той не присъства на събранията, Общото събрание може да избере за секретар на заседанието си друго лице. Общото събрание избира преброител/и на гласовете.“

§16. В чл. 29 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т. 10 след думите „Управителния съвет“ се добавя запетая и думите „ако се вземе решение те или някои от тях да получават такова“;

2. Ал. 4 се изменя и става, както следва:

„/4/ При условията на предходната алинея, Управителният съвет е длъжен в двумесечен срок от постъпването на искането за оспорване на съответното решение или да го отмени в съответствие с компетентността си или да свика извънредно Общо събрание на членовете, с включена точка в дневния ред "разглеждане и решаване на въпроса за отмяната или изменението на оспореното от съответния член решение на орган/и на АСОЦИАЦИЯТА“.

§17. В чл. 30 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1 се добавя ново изречение, както следва: „Редовно Общо събрание се свиква най-малко веднъж годишно.“

2. В ал. 4 след думата „насрочения“ се добавят думите „за провеждането на Общото събрание“ ден.

3. Ал. 5 се изменя и става, както следва:

„/5/ Материалите, свързани с дневния ред на Общото събрание, се изпращат на всеки член заедно с поканата за свикване на Общо събрание, като те могат да бъдат изпратени и по електронен път, на адресите на електронна поща на съответните членове, обявени или пред асоциацията, или в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, или на интернет сайтовете на съответните членове.“

4. В ал. 6 думите „Представителите на членове, които“ се заменят с думите „Членовете, чиито представители“.

§18. В Чл. 31. след думата „присъстват“ се добавят думите „чрез свои оправомощени представители“, след запетаята след думата „кворум“ се добавят думите „провеждането на“, съюзът „с“ се заменя със „за“, след думите „дневен ред“ се поставя запетая и думите „може да се проведе колкото и членове да се явят“ се заменят с думите „като при осъществяването на тази предпоставка Общото събрание може да се проведе без оглед на кворума и независимо от броя на присъстващите членове.“

§19. В чл. 32 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал. 2 се изменя и става, както следва:

„/2/ Член на Общото събрание няма право на глас при решаването на въпроси, пряко отнасящи се до него или до юридически лица, в които той или законните му представители са членове на управителен или контролен орган или когато може да наложи или възпрепятства вземането на решения.“

2. В ал. 3 думата „избор“ се членува с непълнен член, след думата „състав“ се добавя думата „от“, след думата „бюлетини“ се поставя запетая и се добавят думите „като Комисията по избора организира, провежда и удостоверява проведеното тайно гласуване и резултатите от него с писмен протокол.“

3. В ал. 3 да отпадат думите „т. 3, т. 4“.

§20. В чл. 33 се внасят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 и ал. 2 думата „представените“ се заменя с думите „присъстващите и участващи в него“, като в двете посочени алинеи след думата „членове“ се добавят думите „по чл. 15, ал. 1“, а в ал. 2 се заличават думите „на АСОЦИАЦИЯТА“;

2. В ал. 4, т. 3 думите „асоциирани членове“ се заличават;

3. В ал. 5 думата „представените“ се заменя с думите „присъстващите и участващи“, след думите „асоциирани членове“ се поставя запетая и се добавя думата „както“.

§21. Чл. 34 се изменя и става, както следва:

„Чл. 34. Управителен орган на АСОЦИАЦИЯТА е управителният съвет.“

§22. В чл. 35 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Ал.1 се изменя и става, както следва:

„/1/ Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица – членове на АСОЦИАЦИЯТА, като ако са били посочени от юридическо лице-член на сдружението, за членове на Управителния съвет могат да бъдат избирани и физически лица, които към момента на избора са членове на управителния орган на юридическо лице - член на сдружението или са управители на клон по чл. 15, ал.1, т.2 и 3 от този устав.

2. Ал. 2 се изменя и става, както следва:

„/2/ Мандатът на членовете на Управителния съвет е 3 (три) години, като те не могат да бъдат избирани за повече от един пореден мандат.“

3. В ал.3 след думата „АСОЦИАЦИЯТА“ се добавя тире, след което се добавят думите „при условие, че това е възможно, с оглед състава на избраните членове на управителния съвет.“

§23. В чл. 36 се внасят следните изменения и допълнения:

1. Точка 1 се изменя и става, както следва: „1. управлява и представлява АСОЦИАЦИЯТА пред трети лица, като може да оправомощава отделни свои членове с представителни права и да определя обема на представителната им власт;“

2. Точка 6 се изменя и става, както следва: „разпорежда се с имуществото на АСОЦИАЦИЯТА при спазване изискванията на закона, устава и решенията на Общото събрание;“

3. В т.11 думата „секретар“ се заменя с „директор

§24. В чл. 37, ал. 1, след думите „членовете му“ се добавят думите „в едноседмичен срок.“, а думата „седмичен“ се заменя с „едноседмичен“.

§25. В чл. 38 ал. 2 се изменя и става, както следва:

„(2) Управителният съвет и/или неговият председател могат да упълномощават генералния директор да извършва определени действия по управление на АСОЦИАЦИЯТА.“

§26. В заглавието преди чл. 47 и в членове 47, 48 и 49 думата „секретар“ се заменя с „директор“, а членове 49а, 49б и 50 се изменят и стават, както следва:

1. „Чл. 49а. /1/ Генералният директор подпомага осъществяването на целите на Асоциацията, като развива и поддържа отношенията на Асоциацията с външни институции, органи и организации, в това число институциите на държавната и общинска власт, институциите на ЕС и международни организации, както и с всички организации, в които асоциацията членува или поддържа партньорски отношения.

/2/ Генералният директор на АСОЦИАЦИЯТА ръководи и организира работата на администрацията на АСОЦИАЦИЯТА.

/3/ Генералният директор осъществява контрол по изпълнение на решенията на Управителния съвет и на Общото събрание на АСОЦИАЦИЯТА;

/4/ Генералният директор изпълнява и други задачи, възложени му от Управителния съвет и/или от неговия председател.

/5/ Когато е упълномощен за това, генералният директор може да представлява АСОЦИАЦИЯТА пред трети лица, в съответствие с представителните права, предоставени му по пълномощие от Управителния съвет или от неговия председател.

2. Чл. 49б. При отсъствие на генералния директор на АСОЦИАЦИЯТА поради лични или служебни причини, неговите функции се изпълняват от определен за всеки конкретен случай от председателя или от генералния директор служител от администрацията на АСОЦИАЦИЯТА.

3. Чл.50. Генералният директор се отчита и отговаря за дейността си пред Управителния съвет.“

§27. След чл. 50 се добавя ново заглавие „СТРАТЕГИЧЕСКИ СЪВЕТ“ и се създава нов чл. 50а, със следния текст:

„Чл. 50а /1/ Стратегическият съвет на Асоциацията е съвещателен орган, в който по право участват всички членове и асоциирани членове на АСОЦИАЦИЯТА, чрез представител определен с решение от управителния орган на съответния член измежду законните му представители, който да го представлява в съвета. Промяната на законния представител, който е определен да представлява съответен член в Стратегическия съвет, се осъществява с решение на управителния му орган, като за това се уведомява АСОЦИАЦИЯТА.

/2/ За работата на Стратегическия съвет, за неговите заседания и за други свързани с неговата работа въпроси Управителният съвет на асоциацията може да приеме нарочни правила.

/3/ В работата на Стратегическия съвет могат да участват и външни лица, по преценка на съвета или в съответствие с приетите от управителния съвет правила.

/4/ Стратегическия съвет се свиква за редовно заседание най-малко веднъж годишно.

/5/ Извънредни заседания на Стратегическия съвет се свикват по решение на Управителния съвет, когато това по негова преценка е необходимо или би могло да бъде полезно за дейността на АСОЦИАЦИЯТА и/или на нейните управителни органи.

/6/ Когато за свикване на Стратегическия съвет е отправено искане от поне 1/3 от членовете на АСОЦИАЦИЯТА, Управителният съвет е длъжен да го свика в срок до 1 месец.

/7/ Поканата за свикване на Стратегическия съвет се отправя по електронна поща или по друг подходящ начин до всички членове на АСОЦИАЦИЯТА, най-малко 10 дни преди определената за заседанието дата, като съдържа датата, мястото и часът на провеждането му, определения от Управителния съвет дневен ред, включващ темите и въпросите за обсъждане, както и други данни за организацията му, по преценка на Управителния съвет. Когато в искането по ал. 6 има посочени въпроси за обсъждане, Управителния съвет е длъжен да ги включи в дневния ред.

/8/ Дневният ред по ал. 7 може да бъде допълван и в хода на заседанията - по предложение на участващите в съответното заседание членове и по силата на решение, взето с мнозинство от присъстващите членове.

/9/ Стратегическият съвет обсъжда актуални или други съществени въпроси от обществено или свързано със застраховането и/или застрахователния сектор, или с членовете на АСОЦИАЦИЯТА значение, като взема решения за приемане на становища, препоръки или насоки, предназначени да консултират, подпомогнат или улеснят работата на управителните органи на АСОЦИАЦИЯТА.

/10/ Решенията на Стратегическия съвет се вземат с мнозинство от присъстващите на събранията членове, като не са задължителни за органите на АСОЦИАЦИЯТА, имат консултативен, препоръчителен и съвещателен характер, и по никакъв начин не отнемат и не ограничават правомощията на органите на АСОЦИАЦИЯТА, уредени в приложимото законодателство или в този Устав.“

§28. В чл. 54, ал.2 след думите „вноски от“ се добавят думите „всички или от част“, преди думите „само и единствено“ се добавя думата „но“, а думата „тези“ се заменя с думата „съответните“.

§29. В чл. 54а думата „дължимият“ се заменя с думата „дължимите“.

§30. Чл. 59 се изменя и става, както следва:

„Чл.59. Останалото след удовлетворяването на кредиторите имущество на АСОЦИАЦИЯТА се разпределя между членовете, като членовете по чл. 15, ал.1 получават равни дялове, а асоциираните членове получават дялове, пропорционални на 1/3 от дела на членовете по чл. 15, ал.1“

§31. В Преходните и заключителни разпоредби се внасят следните изменения и допълнения:

1. §2 се изменя и става, както следва: „§2. Този Устав е приет от Общото събрание на членовете на “Асоциация на българските застрахователи” - сдружение с нестопанска цел, проведено на 21.05.2001 год., отменил е Устава на “Асоциация на българските застрахователи” - Сдружение с нестопанска цел, приет на Учредителното събрание, проведено на 16.10.1992 год. в град София, (изм. на ОС от 26.01.1994 год., на ОС от 19.12.1996 год., на ОС от 19.01.1997 год., на ОС от 21.10.1998 год. и на ОС от 03.05.2000 год.) и е изменян с решения на ОС, проведени на 10.03.2003 год., на 10.05.2007 год., на 23.06.2009 год., на 03.10.2013 год., на 09.09.2016 год., на 21.06.2018год., на 21.06.2022 год. и на 25.06.2026 год.“

2. Добавя се нов §3, със следния текст: „§3. Разпоредбите за изменение на устава, приети на Общо събрание от 25.06.2026г. влизат в сила веднага, с изключение на измененията на чл. 35, ал. 2, които влизат в сила и започват да се прилагат считано от началото на мандата на членовете на следващия управителен съвет.“

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на точка 7 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно „Приемане на нови членове на Сдружението“.

Председателят на ОС обяви, че съгласно изискванията на Устава на сдружението, има подадени към Общото събрание на сдружението чрез неговия Управителен съвет 2 броя заявления за членство, които изхождат от ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ИНСТИНКТ АД, с ЕИК: 207335761 и ГРАЦЕР ВЕКСЕЛЗАЙТИГЕ ФЕРЗИХЕРУНГ АГ – КЧТ, КЛОН БЪЛГАРИЯ, с ЕИК: 201483148, които кандидатстват за асоциирани членове на асоциацията.

Председателят отбеляза, че документи за посочените кандидатурите са били изпратени на членовете на сдружението заедно с материалите за събранието и че Управителният съвет е прегледал всички изискуеми документи, подадени от посочените кандидати в изпълнение на изискванията на Устава на сдружението, като е констатирал, че от страна на всички посочени кандидати за членство са изпълнени изискванията на закона и Устава за приемането им за асоциирани членове, съобразно заявеното от тях желание.

Изтъкна, че Управителният съвет препоръчва кандидатите да бъдат приети ефективно считано от 1 юли 2026 година, като предложи явилите се пред залата представители на кандидатите за членство да бъдат изслушани от събранието и да представят съответните кандидатури за членство в АБЗ.

След изслушването и след разисквания Председателят на ОС обяви, че в съответствие с Устава и въз основа на подадените от кандидатите за членство заявление и документи, Управителният съвет на АБЗ единодушно предлага на Общото събрание на Асоциацията да приеме решение, по силата на което считано от 01.07.2026г. да приеме ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ИНСТИНКТ АД, с ЕИК: 207335761 и ГРАЦЕР ВЕКСЕЛЗАЙТИГЕ ФЕРЗИХЕРУНГ АГ – КЧТ, КЛОН БЪЛГАРИЯ, с ЕИК: 201483148, за асоциирани членове на сдружението.

Председателят обяви процедура за тайно гласуване на така направеното предложение за решение - съобразно разпоредбите на Устава на АБЗ и при прилагане на приетите от събранието Процедурни правила за провеждане на тайно гласуване по точката от дневния ред, касаеща приемането на нови членове.

След провеждане на процедурата по тайното гласуване, Председателят на Комисията по избора проф. Стоян Проданов обяви резултатите от гласуването по т. 7 от Дневния ред на ОС, като заяви, че от всички подадени общо 27 броя интегрални бюлетини са преброени общо 27 валидни бюлетини, които съгласно приетите процедурни правила включват на отделни редове всички кандидати за членство.

Съответно обяви, че:

- Относно приемането на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ИНСТИНКТ АД, с ЕИК: 207335761 за асоцииран член на сдружението са подадени **23 гласа „ЗА“**, 3 гласа „Против“ и 1 глас „Въздържал се“;
- Относно приемането на ГРАЦЕР ВЕКСЕЛЗАЙТИГЕ ФЕРЗИХЕРУНГ АГ – КЧТ, КЛОН БЪЛГАРИЯ, с ЕИК: 201483148 за асоцииран член на сдружението са подадени **26 гласа „ЗА“**, 0 гласа „Против“ и 1 глас „Въздържал се“.

Председателят обяви, че предвид резултатите от проведеното тайно гласуване, процедурата по приемане на нови членове на АБЗ е приключила успешно и обяви взетото от ОС решение по т. 7 от дневния ред, както следва:

Решение по т. 7 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Приемане на нови членове на Сдружението“:

След проведеното тайно гласуване и в съответствие с резултатите от него, Общото събрание РЕШИ, че считано от **01.07.2026г. ПРИЕМА:**

- ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ИНСТИНКТ АД, с ЕИК: 207335761 за асоцииран член на сдружението - **с 23 гласа „ЗА“**;
- ГРАЦЕР ВЕКСЕЛЗАЙТИГЕ ФЕРЗИХЕРУНГ АГ – КЧТ, КЛОН БЪЛГАРИЯ, с ЕИК: 201483148 за асоцииран член на сдружението - **с 26 гласа „ЗА“**.

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на **точка 8 от ДНЕВНИЯ РЕД**, а именно: **„Вземане на решение за размера и дължимостта на встъпителните вноски за новоприетите членове на сдружението и за актуализация на бюджета на сдружението за 2026г., във връзка с осъщественото приемане на нови членове.“**

Председателят представи пред ОС изискванията на Устава на сдружението във връзка с определянето на встъпителна вноска, като от името на Управителния съвет предложи встъпителната вноска на новоприетите членове да бъде в размер на едногодишен членски внос за съответния вид членство.

В тази връзка председателят предложи да се актуализира бюджетът на сдружението за 2026г, като членският внос, дължим от новоприетите членове за периода до края на 2026г., да бъде включен като приход в бюджета за 2026г. и да бъде пропорционално разпределен към всички разходни бюджетни пера.

След разисквания предложението беше подложено на гласуване.

Решение по т. 8 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Вземане на решение за размера и дължимостта на встъпителните вноски за новоприетите членове на сдружението и за актуализация на бюджета на сдружението за 2026г., във връзка с осъщественото приемане на нови членове.“

При проведено гласуване единодушно, с 27 гласа „ЗА“, **Общото събрание РЕШИ:**

- встъпителната вноска на новоприетите членове да бъде в размер на едногодишен членски внос за съответния вид членство, а именно 3 579,04 евро за новоприетите асоциирани членове.

- да се актуализира бюджетът на сдружението за 2026г, приет на редовно общо събрание на сдружението през 2025г., като членският внос, дължим от новоприетите членове за периода до края на 2026г., да бъде включен като приход в бюджета за 2026г. и да бъде пропорционално разпределен към всички разходни бюджетни пера.

Председателят обяви, че се преминава към разглеждане на **точка 9 от ДНЕВНИЯ РЕД**, а именно: **„Вземане на решение за определяне на членския внос в сдружението за 2027г. и приемане на бюджет на Сдружението за 2027г.“**

Председателят представи и обоснова предложение на УС за увеличаване на членският внос на членовете на сдружението за 2027 година с 20,1%, в съответствие с правилата по чл. 25, ал.2, т.3.

Председателят представи и обоснова и проекта за бюджет на сдружението за 2027г., изготвен и внесен от УС, който е бил поставен на разположение на членовете и им е бил изпратен в цялост заедно с материалите за събранието, в съответствие с изискванията на Устава.

Председателят обяви, че проектът за бюджет за 2027г. е бил изготвен при съобразяване на описаното по-горе предложение за увеличаване на членския внос - на база членски внос от общо 28 на брой пълноправни членове на АБЗ и от 5 асоциирани члена, колкото са били преди приемането на новите двама асоциирани членове на настоящото общо събрание.

В тази връзка предложи така представения пред Общото събрание проектобюджет да бъде актуализиран и увеличен допълнително с 2,24%, колкото представляват вноската на новоприетите на днешното общо събрание двама нови асоциирани членове - в приходната му част да се включат и приходите от членски внос на новоприетите асоциирани членове за 2027г., като те се включат и в разходната му част, пропорционално, в съответните разходни пера.

Членът на сдружението Алианц България АД направи предложение **разходното перо на бюджета за човешки ресурси да не бъде увеличавано с предложени в проекта за бюджет процент на увеличение на членския внос, а увеличаването му да бъде ограничено до 10%**. предложи този въпрос да бъде подложен на отделно гласуване, доколкото по останалите части на предложения от УС бюджет няма възражения и/или алтернативни предложения.

В тази връзка и в съответствие с изискванията на устава Председателят предложи **гласуването по т. 9 да се раздели на 2 части**, съответно:

- Като **ПЪРВА ЧАСТ** да бъдат подложени на гласуване неоспорените предложения за увеличение на членският внос на членовете на сдружението за 2027 година с 20,1%, както и предложения от УС проектобюджет, неоспорен в основните си части и изготвен при съобразяване на предложеното увеличение на членския внос, като той да бъде допълнително увеличен с 2,24% (от вноски за 2027г. на новоприетите асоциирани членове), като те бъдат пропорционално разпределени към всички бюджетни разходни пера – с изключение на разходната част (перото) от бюджета, касаеща разходи за човешки ресурси, чието увеличаване в проектобюджета да бъде гласувана отделно, с оглед направеното Алианц България АД в тази връзка алтернативно предложение.

- Като **ВТОРА ЧАСТ** да бъдат последователно подложени на гласуване двете алтернативни предложения за увеличаване на разходната част от бюджета за човешки ресурси (заплати, възнаграждения), съответно предложението в проектобюджета, представен от УС и алтернативното предложение на Алианц България АД, а именно разходите за човешки ресурси за 2027г. да не бъдат увеличавани със заложения в проектобюджета процент на увеличение, а увеличението да бъде ограничено до 10% спрямо същото разходно перо от бюджета за 2026г.

Председателят подложи така направеното предложение за разделяне на гласуването по разглежданата точка 9 на 2 части, като то беше прието единодушно, с **27 гласа „ЗА“**.

В тази връзка Председателят подложи на гласуване **ПЪРВАТА ЧАСТ** от разделеното на две части гласуване по т. 9, а именно предложението членският внос на членовете на сдружението за 2027 година да бъде увеличен с 20,1%, както и да бъде приет предложението от УС проектобюджет, изготвен при съобразяване на предложеното увеличение на членския внос с

20,1% спрямо 2026г., като той бъде допълнително увеличен с нови 2,24%, представляващи вноските за 2027г. на новоприетите асоциирани членове, които да бъдат пропорционално разпределени към всички бюджетни пера – с изключение на разходната част (перото) от проектобюджета, касаеща предвиденото увеличение на разходите за човешки ресурси, което ще бъде подложено на отделно гласуване, предвид алтернативното предложение на Алианс България АД.

За така направеното предложение бяха подадени **24 гласа „ЗА“**, 3 гласа „ПРОТИВ“ и 0 гласа „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“

Председателят подложи на гласуване **ВТОРАТА ЧАСТ** от разделеното на две части гласуване по т. 9 и последователно подложи на гласуване двете подадени алтернативни предложения за разходи за човешки ресурси – заложеното в проектобюджета, изготвен от УС и направеното в заседанието от Алианс България АД - като:

➤ При гласуването перото от бюджета за човешки ресурси - така, както е било направено от УС в представения пред ОС проектобюджет за 2027 г. и с допълнителното му пропорционално увеличение с 2,24%, представляващи вноските за 2027г. на новоприетите членове - бяха подадени **24 гласа „ЗА“**, 3 гласа „ПРОТИВ“ и 0 гласа „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“.

➤ При гласуването на алтернативното предложение на Алианс България АД - разходите за човешки ресурси за 2027г. да бъдат увеличени ограничено до 10% спрямо същото разходно перо от бюджета за 2026г. - бяха получени **3 гласа „ЗА“**, 16 гласа „ПРОТИВ“ и 8 гласа „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“.

Решения по точка 9 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Вземане на решение за определяне на членския внос в сдружението за 2027г. и приемане на бюджет на Сдружението за 2027г.“:

Предвид проведените гласувания по точка 9 от ДНЕВНИЯ РЕД, Общото събрание взе следните РЕШЕНИЯ:

➤ **членският внос на членовете на сдружението за 2027 година да бъде увеличен с 20,1%,** което решение е прието с **24 гласа „ЗА“**;

➤ **да бъде приет изцяло предложения от УС проектобюджет, като същият бъде допълнително увеличен в приходната и в разходната част с 2,24%, представляващи вноските за 2027г. на новоприетите асоциирани членове, което решение е прието с 24 гласа „ЗА“.**

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на **точка 10 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно „Избор на регистриран одитор на Сдружението за 2026г.“**

Председателят на ОС отбеляза, че УС на АБЗ е провел процедура и е разгледал 3 получени оферти, които е обсъдил от гледна точка на цена, обхват на услугата, опит и репутация на одитора. Предвид това УС на АБЗ предлага на Общото събрание да избере за одитор за 2026г. регистрирания одитор Ейч Ел Би България ООД, като офертата му е била предоставена на членовете на АБЗ заедно с материалите за Събранието, съобразно изискванията на Устава.

Председателят на ОС даде думата за разисквания, но възражения или други предложения не постъпиха. Председателят на ОС подложи на гласуване проекторешение за регистриран одитор на Сдружението за 2026. да бъде избран одиторът Ейч Ел Би България ООД, съобразно предоставената от него оферта.

Решение по т. 10 от ДНЕВНИЯ РЕД - „Избор на регистриран одитор на Сдружението за 2026г.“:

След проведеното гласуване, с 27 гласа „ЗА“, с 0 гласа „ПРОТИВ“ и с 0 гласа „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ“, Общото събрание единодушно **РЕШИ:**

Председателят на ОС обяви, че се преминава към разглеждане на **точка 11 от ДНЕВНИЯ РЕД, а именно точка „Разни“**.

В рамките на тази точка междучленовете бяха дискутирани актуални въпроси, в това число относно предложени промени в Кодекса за застраховането, касаещи финансирането на Гаранционния фонд и Бюрото на българските автомобилни застрахователи, провеждането на нова стратегическа среща между членовете и други.

Предложения за решения по така поставените и дискутирани въпроси не бяха направени и решения не бяха взети по т.11 „Разни“ - с оглед разпоредбата на чл. 33, ал. 3 от Устава на сдружението.

Предвид изчерпването на дневния ред, Председателят на ОС закри заседанието на Общото събрание на Сдружението.

Този протокол от заседанието на Общото събрание на АБЗ, удостоверяващ провеждането на Събранието, резултатите от проведените в хода му разисквания и гласувания, както и взетите решения по въпросите от дневния ред, се състои от 34 страници и беше изготвен и подписан от Председателя, Секретаря и Преброителите на гласовете, както следва:

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ:

.....
Николай Станчев, председател на УС
на АБЗ

СЕКРЕТАР НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ:

.....
Нина Колчакова, генерален секретар
на АБЗ

ПРЕБРОИТЕЛИ НА ГЛАСОВЕТЕ:

.....
Поля Живкова
.....
Виктор Тошев