асоциация на банките в България

УСТАВ

НА

АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ

Раздел I. Общи положения

СТАТУС

Чл. 1. Асоциацията на банките в България, наричана по-долу АСОЦИАЦИЯТА, е обединение с нестопанска цел на банките в Република България.

Чл. 2. АСОЦИАЦИЯТА е юридическо лице със седалище в гр. София, община Столична, район „Оборище“, с адрес на управление бул. „Княз Александър Дондуков“ № 9, гр. София.

Чл. 3. АСОЦИАЦИЯТА осъществява дейността си в частна полза и в съответствие с Конституцията на Република България, законите в Републиката и настоящия Устав.

СРОК

Чл. 4. Съществуването и действието на АСОЦИАЦИЯТА не се ограничават със срок.

ПРИНЦИПИ

Чл. 5. АСОЦИАЦИЯТА се изгражда и работи при пълна демократичност, доброволност, равенство и колегиалност, в съответствие с вътрешните и международни нормативни актове в областта на банковото дело.

Чл. 6. За осъществяване на своите цели и дейност АСОЦИАЦИЯТА може да се сдружава с други организации от страната и чужбина.

Чл. 7. АСОЦИАЦИЯТА установява и поддържа двустранни и многостранни връзки с различни органи, организации и лица в Република България и в чужбина с оглед изпълнението на своите цели и задачи.

НЕЗАВИСИМОСТ

Чл. 8. (1) АСОЦИАЦИЯТА е независима от политически партии и организации.

(2) АСОЦИАЦИЯТА взема решенията си автономно от държавните институции при строго спазване на императивните разпоредби на действащите нормативни актове.

ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ, ЦЕЛИ И СРЕДСТВА ЗА ПОСТИГАНЕТО ИМ

Чл. 9. Предмет на дейността на АСОЦИАЦИЯТА са всички допустими от закона действия, имащи за цел подпомагане на членовете при осъществяване на банковата им дейност и защита на техните права и интереси.

Чл. 10. За осъществяване предмета на дейност и за постигане на целите си АСОЦИАЦИЯТА:

1. Осъществява връзка, взаимодействие и взаимопомощ между банките;
2. Съгласува и координира интересите на членовете си при осъществяваната от тях дейност;
3. защитава правата и интересите на членовете си пред държавните органи, обществени организации и други юридически и физически лица;

4. изготвя мотивирани и обосновани становища по проекти за нормативни актове, регламентиращи банковото дело;
5. прави предложения пред компетентните съгласно Закона за нормативните актове органи за регламентиране по нормативен ред на въпроси от съществено значение за банковата дейност;
6. взема мерки за недопускането на нелоялна конкуренция между членовете си;
7. създава собствена информационна система за събиране на правна, икономическа и техническа информация;
8. съдейства за повишаване на професионалната квалификация на служителите в банките чрез организирането на делови срещи, симпозиуми, конференции и други подобни в страната и чужбина;
9. осъществява контакти и представителни функции пред чужди и международни организации;
10. съдейства за внедряването на нови, съвременни техники и технологии в банковото дело;
11. създава при необходимост специализирани структури, звена и работни групи;
12. извършва допълнителна стопанска дейност с предмет: консултантски и информационни услуги, издателска дейност, организиране и провеждане на конференции, курсове, школи, семинари и други форми на обучение.

Раздел II. Членство

Чл. 11 (1) В АСОЦИАЦИЯТА може да членува всяка банка, която е регистрирана или създадена по съответния в закона ред на територията на Република България, споделяща целите на АСОЦИАЦИЯТА и приемаща настоящия Устав.

(2) При подаване на молбата си за встъпване кандидатът прави встъпителна вноска.

Чл. 11а. (1) В работата на АСОЦИАЦИЯТА могат да участват упълномощени представители на клонове на чуждестранни банки, регистрирани на територията на Република България, като асоциирани членове без право на глас в Общото събрание. Те имат правата по чл.17, т.5 и 7 и задълженията по чл. 18 от Устава.

(2) Участието по ал. 1 се допуска по искане на съответния клон, одобрено от централата на чуждестранната банка, съгласно процедурата за приемане на нови членове.

(3) За прекратяване на участието си по ал. 1 се прилагат разпоредбите за прекратяване на членството в АСОЦИАЦИЯТА.

Чл. 12. Всички Търговски банки-учредители са по право членове на АСОЦИАЦИЯТА.

Чл. 13 (1) Процедурата за приемане на нови членове в АСОЦИАЦИЯТА се открива при постъпване на писмена молба до Управителния съвет, съдържаща информация относно Единния Идентификационен Код (ЕИК), придружена от:

1. (заличена)
2. решение на съответния управителен орган на кандидатстваща банка за встъпването й в АСОЦИАЦИЯТА;
3. документ за внесена встъпителна вноска.

(2) С молбата за приемане кандидатстващата банка декларира, че приема Устава, принципите и целите на АСОЦИАЦИЯТА.

(3) Управителният съвет взема решение по молбата с обикновено мнозинство в едномесечен срок от нейното постъпване.

(4) Управителният съвет уведомява писмено кандидатстващата банка за взетото решение относно членството й в АСОЦИАЦИЯТА в седмодневен срок от датата на вземане на решението, като се посочва и размера на дължимия членски внос, който трябва да се внесе в едномесечен срок от уведомлението, респективно от решението на Общото събрание за определяне на годишния членски внос. Размерът на първия членски внос се определя като пропорционална част от годишния членски внос съгласно чл. 42, ал. 2 от настоящия Устав, за оставащите месеци до края на календарната година, считано от месеца, в който е взето решение по молбата за приемане в Асоциацията.

(5) Писменият отказ или неразглеждането на молбата в срок може да се обжалва пред Общото събрание в едномесечен срок. Този срок започва да тече от момента на отказа или при липса на отговор на подадената молба, от момента на изтичането на едномесечния срок по предходната алинея.

(6) Общото събрание се произнася по жалбата на първото следващо събрание след нейното постъпване.

Чл. 14. Членството в АСОЦИАЦИЯТА се прекратява поради:

1. доброволно напускане, чрез отправяне на едностранно писмено предизвестие до Управителния съвет;
2. изключване;
3. прекратяване на банката.

Чл. 15. Доброволното напускане става с подаване на писмена молба от банката-член до Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА с тримесечен срок за предизвестие. Тя се разглежда и уважава при условие, че желаещият да напусне е изпълнил членствените си задължения.

Чл. 16 (1) Член на АСОЦИАЦИЯТА може да бъде изключен, когато:

1. не е изплатил дължимия членски внос в срок, определен от Общото събрание на членовете, приело бюджета за текущата година или в тримесечен срок след определянето му от Общото събрание;
2. системно нарушава Устава на АСОЦИАЦИЯТА и решенията на Общото събрание;
3. развива дейност, несъвместима с целите, задачите и Устава на АСОЦИАЦИЯТА;
4. действа против интересите на АСОЦИАЦИЯТА.

(2) Предложение за изключване, заедно с мотиви, може да се внася от всеки член на АСОЦИАЦИЯТА.

(3) Решението за изключване трябва да бъде мотивирано и се взема от Управителния съвет с тайно гласуване и мнозинство 2/3 от състава му.

(4) Решението за изключване подлежи на обжалване по реда на чл. 13, ал. 5 от настоящия Устав.

(5) Изключеният член на АСОЦИАЦИЯТА губи права върху направените парични вноски и няма право на дял от имуществото при ликвидация.

(6) Основанията за отпадане на член от състава на АСОЦИАЦИЯТА се установяват с решение на Общото събрание, протоколи от заседание на Управителния съвет и счетоводни документи.

Чл. 17. Членовете на АСОЦИАЦИЯТА имат право:

1. да избират ръководните органи на АСОЦИАЦИЯТА;
2. да участват в ръководните органи на АСОЦИАЦИЯТА чрез избрани от Общото събрание техни представители – физически лица;
3. да участват в дейността на Общото събрание чрез представителите си по закон;
4. да осъществяват контрол върху дейността на управителните органи на принципа на строгата отчетност;
5. да поставят на обсъждане въпроси и да търсят защита и съдействие по принципни проблеми, свързани с осъществяваната от тях дейност;
6. да внасят предложения за изменение и допълнение на Устава;
7. да имат достъп до информационната система на АСОЦИАЦИЯТА;
8. да напуснат свободно АСОЦИАЦИЯТА при условията на този Устав;
9. да получават при поискване копия от протоколите от заседанията на Управителния съвет.

Чл. 18. Членовете на АСОЦИАЦИЯТА са длъжни:

1. да спазват Устава и да изпълняват решенията и препоръките на Общото събрание, Управителния съвет и другите органи на АСОЦИАЦИЯТА;
2. да заплатят встъпителна вноска;
3. да заплащат годишен членски внос в срок, определен от Общото събрание, приело бюджета за текущата година съгласно чл. 42, ал. 2 от настоящия Устав.
4. да не използват по какъвто и да е начин членството си в АСОЦИАЦИЯТА за постигането на цели, противоречащи на Устава;
5. да пазят доброто име на АСОЦИАЦИЯТА;

Раздел III. Органи на АББ

Чл. 19. Органи на АСОЦИАЦИЯТА са:

1. Общо събрание на членовете;
2. Управителен съвет.

ОБЩО СЪБРАНИЕ

Чл. 20.(1) Общото събрание е върховен орган на АСОЦИАЦИЯТА и се състои от всички нейни членове.

(2) В Общото събрание има право да участва по един представител на всяка банка-член на АСОЦИАЦИЯТА, който е от лицата, нейни представители по закон.

(3) Общото събрание за приемане на отчета за дейността и финансовия отчет на АСОЦИАЦИЯТА за предходната година, както и бюджета за текущата година се провежда веднъж годишно в законоустановените срокове.

Чл.21. (1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет по негова инициатива или по искане на една трета от членовете на сдружението. Ако в последния случай Управителният съвет в двуседмичен срок не отправи писмено покани за свикване на Общо събрание по реда, предвиден в този Устав, то се свиква от съда по седалището на сдружението по писмено искане на заинтересуваните членове или на оправомощено от тях лице.

(2) Общото събрание се провежда в населеното място, в което се намира седалището на АСОЦИАЦИЯТА. То се свиква с писмени покани, съдържащи датата мястото, часа на заседанието и точките от дневния ред и по чия инициатива се свиква. Поканите се изпращат до членовете с писмо с обратна разписка най-малко един месец преди насрочения ден.

Чл. 22.(1) Общото събрание се счита за законно, ако присъстват представители на повече от половината от всички членове.

(2) Ако в посоченото време не се събере необходимия кворум, заседанието се отлага за един час по късно при същия дневен ред и се счита за законно, колкото и членове да се явят.

(3) Всеки член на Общото събрание има право на един глас. Член на Общото събрание няма право на глас при решаването на въпроси, отнасящи се до него или до юридически лица, в които е управител /управителен орган/ или може да наложи или препятства вземането на решения от тях.

(4) Едно лице може да представлява на Общото събрание не повече от един член на АСОЦИАЦИЯТА въз основа на писмено пълномощно.

Чл. 23. (1) Решенията на Общото събрание се вземат с обикновено мнозинство от присъстващите с явно гласуване. Членовете му могат да решат за един или друг конкретен въпрос гласуването да бъде тайно.

(2) Решенията на Общото събрание за изменение и допълнение на Устава се приемат с мнозинство от ¾ от всички присъстващи членове, а за преобразуване и прекратяване на АСОЦИАЦИЯТА с 2/3 от гласовете на всички членове.

(3) По въпроси, които не са включени в обявения в поканата дневен ред, не може да се вземат решения.

(4) За взетите решения се води протокол, който се подписва от председателстващия заседанието и от лицето, водило протокола.

Чл. 24. Общото събрание:

1. изменя и допълва Устава на АСОЦИАЦИЯТА;
2. взема решение за прекратяването и преобразуването на АСОЦИАЦИЯТА;
3. избира за срок от три години и освобождава членовете на Управителния съвет;
4. определя основните насоки за дейността на АСОЦИАЦИЯТА.
5. определя ежегодно размера на годишния членски внос за всяка банка и срока за внасянето му, както и размера на встъпителната членска вноска;
6. приема финансовия отчет и бюджет на АСОЦИАЦИЯТА;
7. приема отчета за дейността на АСОЦИАЦИЯТА;
8. разглежда и решава жалби срещу решенията на Управителния съвет;
9. решава въпроса за участието на АСОЦИАЦИЯТА в други сдружения и асоциации;
10. решава образуването на целеви фондове за финансиране на дейността на АСОЦИАЦИЯТА, техните източници и начина на ползването им;
11. (заличена)
12. /заличена/;

13. решава всички други въпроси, свързани с дейността на АСОЦИАЦИЯТА, с изключение на онези, които е възложило на Управителния съвет с отделно свое решение или с този Устав;

14. приема други вътрешни актове на АСОЦИАЦИЯТА;

15. отменя решения на други органи на АСОЦИАЦИЯТА, които противоречат на закона, Устава или други вътрешни актове, регламентиращи дейността на АСОЦИАЦИЯТА.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Чл. 25 (1) Управителният съвет е орган за оперативно управление на АСОЦИАЦИЯТА.

(2) Управителният съвет се състои от девет членове – физически лица, всяко от които, посочено от член на АСОЦИАЦИЯТА, избрани от Общото събрание с мандат от три години, който започва да тече за всеки избран член, считано от датата на избора му. Членовете на Управителния съвет могат да бъда преизбирани без ограничение.

(3) За членове на Управителния съвет могат да бъдат избирани само лица, които имат право по закон да представляват банки-членове на АСОЦИАЦИЯТА.

(4) Ако по време на мандата си някой от членовете на Управителния съвет загуби качеството си по предходната алинея до избора на нов член съветът действа в намален състав.

(5) В Управителния съвет не може да участва повече от един представител от банка.

(6) Управителният съвет избира измежду своите членове председател и заместник-председател.

Чл. 26. Управителният съвет:

(1) Взема решения относно управлението на дейността на АСОЦИАЦИЯТА, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание.

(2) Организира и управлява дейността на АСОЦИАЦИЯТА.

(3) Създава и закрива при необходимост помощни структури, като комитети, комисии, работни групи и временни работни групи.

(4) Избира Главния секретар на АСОЦИАЦИЯТА.

(5) Приема и изменя организационната структура на АСОЦИАЦИЯТА.

(6) /заличена/

(7) Представлява АСОЦИАЦИЯТА, както и определя обема на представителната власт на отделни негови членове.

(8) Осигурява изпълнението на решенията на Общото събрание.

(9) Разпорежда се с имуществото на АСОЦИАЦИЯТА при спазване изискванията на Устава.

(10) Подготвя и внася в Общото събрание отчет за дейността на АСОЦИАЦИЯТА, финансов отчет и проект за бюджет.

(11) Определя адреса на АСОЦИАЦИЯТА.

(12) Изпълнява задълженията, предвидени в Устава.

Чл. 27. (1) Управителният съвет се свиква на заседание най-малко един път на месец.

(2) Управителният съвет се свиква от председателя или заместник-председателя, в негово отсъствие, с писмена покана, в която се посочва мястото и времето на заседанието и съдържа предложение за дневния ред. Председателят, респ. заместник-председателят може да упълномощи Главния секретар да свиква Управителния съвет по посочения в този член ред.

(3) Председателят е длъжен да свика заседание на Управителния съвет при писмено искане на една трета от членовете му. Ако председателя не свика заседание на Управителния съвет в едноседмичен срок, то може да се свика от всеки един от заинтересованите членове на Управителния съвет.

(4) При неотложни случаи и ако никой от членовете му не възрази, Управителният съвет се счита за редовно свикан и по телефон, факс и други средства за комуникация.

Чл. 28 (1) Заседанието на Управителния съвет е редовно, ако на него присъстват поне половината от членовете му лично или представлявани от друг член на Управителния съвет. Никой член на Управителния съвет не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) За заседанията на Управителния съвет се води протокол, който се подписва от присъствалите членове и от лицето, водило протокола.

(3) Управителният съвет може да взема решения неприсъствено, ако протоколът бъде подписан от всичките му членове.

Чл. 29. (1) Всеки член на Управителния съвет има право на един глас.

(2) Решенията на Управителния съвет се вземат с явно гласуване, но членовете му могат да решат гласуването по един въпрос или група въпроси да бъде тайно.

(3) Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство от присъстващите, а решенията относно процедурата по ликвидация на АСОЦИАЦИЯТА, разпореждане с имуществото на АСОЦИАЦИЯТА и определянето на реда за организирането на дейността на АСОЦИАЦИЯТА – с мнозинство от всички членове. За присъстващо се счита и лице, с което има двустранна телефонна или друга връзка, гарантираща установяването на самоличността му и позволяваща участието му в обсъждането и вземането на решения.

Чл. 30. (1) Нови членове на Управителния съвет се избират от Общото събрание:

1. При изтичане на срока, за който е избран съответния член;
2. След подаване на оставка на някой от членовете;

При хипотезата на чл. 25, ал. 4. **(2)** Ако Управителният съвет остане с по-малко от 2/3 от своите членове, изборът на нови членове на Управителния съвет се извършва в рамките на двумесечен срок от възникване на това обстоятелство.

(3) До вписването на нов Управителен съвет, старият продължава да изпълнява функциите си.

ПРЕДСЕДАТЕЛ И ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Чл. 31. (1) Председателят на Управителния съвет:

1. ръководи работата на Управителния съвет;
2. представлява АСОЦИАЦИЯТА;
3. насрочва заседанията на Управителния съвет и ги председателства;
4. може да упълномощава Главния секретар да представлява АСОЦИАЦИЯТА пред трети лица ;
5. по решение на Управителния съвет сключва договори с други организации и лица.

(2) Заместник-председателят съдейства на председателя при изпълнение на функциите му и ги осъществява самостоятелно в негово отсъствие.

Чл. 32. Когато председателят и заместник-председателят на Управителния съвет са възпрепятствани да изпълняват функциите си или отсъстват от страната, те могат да упълномощят друг член на съвета да встъпи в правомощията им или временно да изпълнява тези функции.

ПОМОЩНИ СТРУКТУРИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА АББ

Чл. 33. (1) Структурите по чл. 26, ал. 3 от настоящия Устав подпомагат дейността на Управителния съвет и членовете на АСОЦИАЦИЯТА в различни области.

(2) Статутът и функциите на помощните структури се определят от Управителния съвет на АСОЦИАЦИЯТА.

(3) В рамките на помощните структури се обсъждат специализирани въпроси от общ интерес на членовете на АСОЦИАЦИЯТА. По въпроси от тяхната компетентност изготвят единни проекти за становища и/или проекти за решения на Управителния съвет.

В Раздел III, Глава „Контролен съвет“ се заличава, отпадат членове от 34 до 37 включително.

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР

Чл. 38. (1) Главният секретар осъществява оперативното ръководство на АСОЦИАЦИЯТА.

(2) Той се избира и освобождава от длъжност от Управителния съвет.

Чл. 39. Като Главен секретар може да бъде избрано само лице, което:

1. има завършено висше икономическо или юридическо образование;
2. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер.

Чл. 40. Главният секретар подпомага Управителния съвет при организирането на неговата работа и има следната компетентност:

1. осъществява оперативното ръководство на АСОЦИАЦИЯТА в периода между заседанията на Управителния съвет в рамките на предоставените му правомощия;
2. представлява АСОЦИАЦИЯТА в трудовите правоотношения с щатните й служители;
3. сключва от името на АСОЦИАЦИЯТА граждански договори във връзка с изпълнение на задачите на АСОЦИАЦИЯТА;
4. следи изготвянето и съхраняването на документацията на АСОЦИАЦИЯТА, за което периодично се отчита пред Управителния съвет;
5. организира провеждането на тайното гласуване, когато е необходимо при заседанията на Управителния съвет;

Раздел IV. Финанси

Чл. 41. (1) Финансовите средства на АСОЦИАЦИЯТА се набират от:

1. доброволно направени встъпителни вноски и годишни членски вноски;
2. други допустими от закона източници.

(2) Паричните средства на АСОЦИАЦИЯТА се съхраняват по банкова сметка в банка, определена от Управителния съвет.

(3) Разходите на АСОЦИАЦИЯТА се извършват съобразно годишния бюджет по решение на Управителния съвет.

Чл. 42 (1) Всеки член на АСОЦИАЦИЯТА е длъжен да направи следните вноски в имуществото на АСОЦИАЦИЯТА:

1. встъпителна – съгласно чл.11, ал.2 от настоящия Устав;
2. годишна – в размер, определян ежегодно от Общото събрание.

(2) Годишната вноска се състои от основна вноска и допълнителна вноска и се заплаща в срока, определен от Общото събрание, приело бюджета за текущата година. Общият размер на планираните приходи от годишни вноски е равен на общия размер на планираните разходи.

1. Основната вноска на членовете се определя всяка година, като асоциираните членове заплащат половината от нея;

2. Допълнителната вноска се определя пропорционално на дела активи на съответния член от Общите активи на банките - членове към 31 декември на предходната година по данни на Българска народна банка.

(3) Общият размер на допълнителните вноски по чл. 42, ал. 2, т. 2 не може да превишава 40 на сто от общия размер на годишните вноски по чл. 42, ал. 1, т. 2.

Раздел V. Прекратяване на Асоциацията

Чл. 43. АСОЦИАЦИЯТА се прекратява:

1. по решение на Общото събрание;
2. по решение на съда в предвидените от закона случаи.

Чл. 44. При прекратяване на АСОЦИАЦИЯТА имуществото, останало след удовлетворяване на кредиторите й, се разпределя между членовете по равно. В този случай асоциираните членове получават половината от това, което се дължи на пълноправните членове.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. АСОЦИАЦИЯТА има кръгъл печат с надпис „Асоциация на банките в България“ и емблема.
2. Всички неуредени в този Устав въпроси се решават от органите на АСОЦИАЦИЯТА съобразно тяхната компетентност и в съответствие със Закона за юридическите лица с нестопанска цел и действащото в Република България законодателство.
