

УСТАВ
НА "КРЕДИТКООП-БЪЛГАРИЯ" АД

РАЗДЕЛ ПЪРВИ

Статут и общи разпоредби

- Чл. 1. (1) „КРЕДИТКООП-БЪЛГАРИЯ“ АД, наричано по-долу "дружеството" е местно акционерно дружество с едностепенна система на управление.
- (2) Дружеството е учредено на общо събрание на едноличния собственик КСК "РПК", проведено на 14 април 2007 .
- (3) Дружеството отговаря пред кредиторите си до размера на своето имущество. Дружеството не отговаря за задълженията на неговия акционер.
- (4) Дружеството може да създава клонове в Република България и чужбина, както и да учредява дъщерни дружества.
- (5) Дружеството може да участва в други местни или чуждестранни търговски дружества, юридически лица, предвидени в закон.

Фирма, фирмен знак и печат

- Чл.2. (1) -изм. с решение №1 но ОС от 11.03.2009 година - Наименованието (фирмата) под която дружеството ще извършва своята дейност е „КРЕДИТКООП-БЪЛГАРИЯ“ АД, което наименование може да се изписва допълнително и на латиница като " KREDITKOOP-BULGARIA" AD.
- (2) Дружеството може да има и фирмен знак, който се утвърждава от съвета на директорите.
- (3) Фирмата и фирмения знак, ако такъв бъде утвърден, заедно със седалището и адреса на управление, съда и номера по регистрация на дружеството и банковата сметка се посочват в търговската кореспонденция на дружеството, както и върху всички други документи.
- (4) Дружеството има кръгъл печат, който включва надпис "КРЕДИТКООП-БЪЛГАРИЯ" АД.

Срок, седалище и адрес на управление

Чл. 3. Дружеството се учредява за неопределен срок.

Чл. 4. - изм. с решение на ОС от 22.10.2012 година - Седалището и адресът на управление на дружеството са гр.Русе, ул. "Пирот" № 10, партер.

Предмет на дейност

Чл. 5. Предметът на дейност на дружеството е: отпускане на заеми на юридически лица със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, съгласно чл.3 ал.1 от Закона за кредитните институции, покупка на менителници и записи на заповед; организиране на курсове за обучение на предприемачи; осигуряване на финансиране и други услуги за български малки и средни предприятия и микро предприемачи; финансов лизинг; придобиване и управление на дялови участия; консултации на дружества относно капиталовата им структура, промишлена стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятие; факторинг; гаранционни сделки; консултации относно портфейлни инвестиции, с изключение на инвестиции, които включват ценни книжа по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, както и всяка друга търговска дейност, незабранена от закона.

РАЗДЕЛ ВТОРИ

Капитал, акции и облигации

Чл.6. (1) - изм. с решение №1 на ОС от 11.03.2009 година - Капиталът на дружеството е в размер на 500 000 /петстотин хиляди/ лева, разделен на 50000 /петдесет хиляди/ брой акции, всяка от които с номинална стойност от 10/десет/ лева.

(2) Дружеството не може да записва акции от капитала си. Записаните от учредителя акции на общото събрание се заплащат от него по номинална стойност.

Чл. 7 (1) Акциите на дружеството са налични обикновени поименни акции. Всяка акция дава право на един глас в общото събрание, право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията. Дружеството не издава привилегировани акции.

(2) Акцията съдържа необходимите реквизити, съгласно Търговския закон. Тя се подписва от лицата,

Вярно:
/представяващ/

представляващи дружеството и се подпечатва с печата на дружеството

(3) Акциите се издават с купони за дивидент за 20 години, считано от годината на издаването им.

(4) Акциите на дружеството, които са с номинална стойност от десет лева всяка една от тях, се издават в купюри по една, пет, десет и кратни на сто акции.

(5) Акциите са неделими.

(6) Дружеството може да издава облигации по решение на общото събрание при условията и по реда предвидени в закона.

Прехвърляне на акциите

Чл. 8. (1) Разпореждането (прехвърлянето) на акциите се извършва с джиро. За да има действие прехвърлянето спрямо дружеството, то трябва да е вписано в книгата на акционерите. Правилата за прехвърлянето по предходното изречение важат и при залагането на акциите, като се отбелязва и израз, който означава обезпечение или с уговорка "за гаранция" или "за залог". При залог на акции, правото на акционера се упражнява от акционера, ако друго не е предвидено в договора за залог.

(2) Акционерите могат свободно да прехвърлят помежду си акции на дружеството. В случай, че акционер желае да прехвърли акциите на трето лице-неакционер, той е длъжен първо да ги предложи на останалите акционери на същата цена и при същите условия. В случай по предходното изречение акционера уведомява съвета на директорите, който от своя страна информира останалите акционери. Ако повече от един акционер желае да се възползва от предоставеното право, предлаганите акции се придобиват от акционерите пропорционално на участието им в капитала. В случай, че никой от акционерите не желае да придобие предлаганите акции в едномесечен срок от съобщението до съвета на директорите, акционерът е свободен да прехвърли същите на трето лице- неакционер.

(3) Дружеството може да придобива собствени акции само и единствено при условията на Търговския закон. В този случай дружеството преустановява упражняването на правата по собствените си акции до тяхното прехвърляне. Общата номинална стойност на собствените акции, освен тези придобити при намаляване на капитала по чл. 200, т. 2 ТЗ, не може да надхвърля повече от 10 на сто от капитала на дружеството.

(4) Ако акционер прехвърли акции на дружеството, без да е изплатена тяхната емисионна стойност или от акциите произтичат други задължения към дружеството, този акционер е солидарно отговорен с приобретателя на акциите. Отговорността на прехвърлителя се погасява в срока по Търговския закон.

Чл. 9. Дружеството може да изкупи обратно собствени акции при условията на Търговския закон, като решението за това се взема от общото събрание с мнозинство от представения капитал.

Вноски

Чл. 10. (1) Акционерът -учредител е длъжен да направи вноски срещу записаните от него акции, покриващи 25 на сто от емисионната стойност на записаните от него акции в срок от четиридесет пет дни от провеждане на общото събрание и вноски покриващи напълно емисионната им стойност в срок не по-дълъг от два месеца от получаване на съдебна регистрация на новоучреденото дружество. Емисионната стойност на акциите при учредяването е равна на тяхната номинална стойност.

(2) При увеличение на капитала на дружеството, с изключение на увеличение по реда на чл. чл. 16 и 17 от Устава, срещу записаните акции, учредителят, записал акции е длъжен да направи вноски, покриващи изцяло емисионната им стойност в срок от три месеца, освен ако друго не е решено от общото събрание на едноличния собственик на капитала в дружеството.

(3) Вноските срещу записаните акции при учредяването на дружеството или при увеличение на капитала могат да се правят изцяло или на части в изрично предвидените в този устав срокове или решенията на общото събрание на едноличния собственик на капитала в дружеството, при спазване на крайните срокове, установени от закона. Непарични вноски се извършват по реда, установен от Търговския закон.

Последици от забава на вноски

Чл. 11. (1) В случаите на прехвърляне на акции от едноличния собственик на капитала новите акционери, които не направят уговорените вноски в срок дължат законната лихва за срока на забавата. Ако след отправено писмено едномесечно предизвестие към акционер в забава, същия не направи дължимите вноски, той се счита за изключен.

(2) Изключеният губи акциите си, вкл. произтичащите от тях права и направените от него вноски. Акциите му се обезсилват и унищожават, направените от изключения вноски се отнасят във фонд "Резервен" на дружеството, а на мястото на обезсилените акции дружеството предлага за продажба нови акции. Тези обстоятелства се отразяват в книгата на акционерите.

Вярно:
/представляващ/

Временни удостоверения

Чл. 12. (1) Срещу направените имуществени вноски за сметка на записаните акции акционерът получава временно удостоверение, което се подписва от законните представители на дружеството.
(2) Временно удостоверение не може да се прехвърля преди възникване на дружеството, а след това прехвърлянето се извършва по реда на чл. 8 от Устава.

Книга на акционерите

Чл. 13. Дружеството води книга на акционерите, в която се вписва името и адреса на притежателя на поименните акции, временните удостоверения и се отбелязва вида, номиналната и емисионната стойност, броят и номерата на акциите, съответно временните удостоверения, както и други обстоятелства, предвидени от закона.

РАЗДЕЛ ТРЕТИ

УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Способи за увеличение

Чл. 14. Капиталът на дружеството може да бъде увеличаван чрез:

1. издаване на нови акции
2. увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции
3. превръщане на облигации в акции

Увеличение чрез издаване на акции

Чл. 15. (1) Увеличаването на капитала чрез издаване на нови акции се извършва без подписа, по решение на общото събрание, взето с пълно мнозинство от гласовете на представените на събранието акции.

Увеличение чрез превръщане на облигации в акции

(2) Увеличение на капитала може да се извърши и чрез превръщане на облигации в акции, ако има взето решение за това от общото събрание на акционерите и при спазване на изискванията на Търговския закон за реда, начина и условията за това.

Увеличение със средства от фонд резервен или със собствени средства на дружеството

Чл. 16. Капиталът на дружеството по решение на общото събрание, взето с пълно мнозинство от гласовете на представените на събранието акции и в срок до 3 месеца след приемането на годишния счетоводен отчет за изтеклата година, може да бъде увеличен чрез превръщане на част от или цялата печалба в капитал.

Чл. 17. Когато средствата на фонд "Резервен" надхвърлят 10 на сто от капитала, капиталът на дружеството може да бъде увеличен и по решение на общото събрание, взето с мнозинството по чл.15, ап. 1 от Устава, с този по-голям размер.

Увеличаване под условие

Чл. 18. Капиталът на дружеството може да бъде увеличаван и под условие - при условията и по реда на чл.195 от Търговския закон.

Права и предимства на акционерите при увеличение на капитала

Чл. 19. (1) При увеличение на капитала на дружеството всеки акционер има право да придобие част от новите акции, съответстваща на неговия дял преди увеличението.

(2) Общото събрание взема решение и за срока, след който се погасява правото по предходната алинея, който не може да бъде по-малък от един месец, считано от момента на обнародването в "Държавен вестник" на покана за записване на акциите.

(3) При увеличение на капитала по чл. 16 или чл. 17 от Устава, не може да бъде ограничавано или да отпадне правото на всеки акционер да придобие част от новите акции, съответстваща на неговия дял преди увеличението. Решение на общото събрание, което противоречи на предходното изречение е недействително.

Вярно:  /представяващ/

(4) С решението на общото събрание се определя размера на увеличението; вида на акциите, които следва да съответстват на устава, а при увеличение чрез издаване на нови акции и срокът за записване на новите акции; срокът в който правото на акционерите да придобият нови акции съразмерно на притежаваните от тях се погасява; емисионната стойност на новите акции; ако увеличението е с непарични вноски се посочва и предмета на вноската, и номиналната стойност на акциите, предоставени срещу тази вноски,

(5) Правото на акционерите по предходните алинеи с изкл. на правото по ал. 3, може да бъде ограничено или да отпадне по решение на общото събрание, взето с мнозинство 3/4 от представените на събранието акции.

Намаляване на капитала

Чл. 20. (1) Капиталът на дружеството може да бъде намален чрез намаляване на номиналната стойност на акциите или чрез обезсилване на акции. Намалението по предходното изречение не може да бъде под минималния размер на капитала, предвиден в закона.

(2) Намаляването на капитала става с решение на общото събрание на акционерите, прието с пълно мнозинство на гласа на всички акции. В решението на общото събрание се посочва целта на намалението и начина, по който ще се извърши.

Чл. 21. Капиталът на дружеството може да бъде увеличен и намален едновременно, така че намаляването да има действие само ако бъде извършено предвиденото увеличение.

РАЗДЕЛ ЧЕТВЪРТИ

АКЦИОНЕРИ

Права и задължения

Чл. 22. (1) Акционерите имат правата предвидени в Търговския закон и този Устав. Акционери, които притежават повече от 3 месеца акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след изпращане на поканите да включват и други въпроси в дневния ред на общото събрание, при спазване на изискванията на Търговския закон.

(2) Правото на глас в общото събрание възниква с внасянето на най-малко 25% от емисионната стойност на записаните акции.

Чл. 23. (1) Акционерът на дружеството е длъжен да внесе емисионната стойност на записаните акции в сроковете, определени с устава.

(2) Акционерът отговаря за задълженията на дружеството само до размера на направените от него вноски.

РАЗДЕЛ ПЕТИ

ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Видове органи на дружеството

Чл. 24. - изм. с решение №1 по ОС от 11.03.2009 година - Органи на дружеството са:

1. Общо събрание на акционерите ("общо събрание");

2. Съвет на директорите

3. Одитен комитет

Чл. 25. (1) - изм. с решение №1 по ОС от 11.03.2009 година - Общото събрание се състои от всички акционери. Акционерите - физически лица участват в ОС лично или чрез надлежно упълномощен /писмено/ представител, а юридическите лица - чрез законните си представители или чрез надлежно упълномощено /писмено/ друго лице/а.

(2) Членовете на съвета на директорите вземат участие в общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

Свикване и провеждане

Чл. 26. (1) Общото събрание се свиква от съвета на директорите, както и по искане на членовете на кооперацията, собственик на капитала в ЕАД. В случаите на прехвърляне на акции, право да свикат Общо събрание имат и акционери, притежаващи повече от три месеца акции, представляващи поне 5 на сто от капитала.

(2) То се свиква и провежда най-малко веднъж годишно. Първото общо събрание се провежда не по-късно от 18 месеца след учредяване на дружеството, а следващите редовни събрания - не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Вярно:
/представляващ/

(3) Съвета на директорите е длъжен да свика общо събрание:

1. ако загубите надхвърлят 1/2 от капитала на дружеството. В този случай съвета на директорите незабавно след установяването на загубите взема решение за свикването на общо събрание, което се провежда не по-късно от 3 месеца от установяването на горното обстоятелство.

2. Ако член на съвета на директорите поиска да бъде заличен от Търговския регистър. В този случай общото събрание се провежда в срок до 5 месеца след получаване на уведомлението.

3. Ако срещу дружеството е започнало производство за обявяване в несъстоятелност.

4. Когато провери и одобри проверки от експерт-счетоводител/и годишен счетоводен отчет и доклад за дейността на дружеството и е взел решение за предложение до общото събрание на акционерите за разпределение на печалбата. Събранието се провежда в срока по ал. 2, изречение второ, предложение второ.

(3) Общото събрание се провежда в седалището на дружеството.

Чл. 27. (1) изм. с решение №1 по ОС от 11.03.2009 година - Свикването на общо събрание става само чрез писмени покани, които се връчват на акционерите лично или с писмо с обратна разписка. Преди прехвърляне на акции от учредителя на търговското дружество, писмената покана се изпраща до всички акционери, като на юридическите лица се връчва на представляващите ги по закон. Поканите имат съдържанието, изисквано от Търговския закон.

(2) Писмените материали по дневния ред на общото събрание са поставени на разположение на акционерите най-късно до датата на изпращане на писмените покани, а при поискване на акционер те му се предоставят безплатно.

Допустимост за вземане на решения и кворум от капитала

Чл. 28. (1) Заседанието на общото събрание може да взема решения, ако е свикано при спазване на установения в закона и този устав ред и на него присъстват или са представени акционери, притежаващи поне половината от капитала на дружеството.

(2) При липса на кворума по ал. 1 се насрочва ново заседание в срок до 1 месец, но не по-рано от 14 дни от заседанието. Това ново заседание е законно независимо от представения на него капитал. Датата на заседанието по предходното изречение може да се посочи и в поканата за първото заседание.

(3) Общото събрание може да приема и решения по въпроси, които не са били оповестени по надлежния ред, но само в случай, че на събранието присъстват или са представени всички акционери и никой от тях не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

(4) Преди прехвърляне на акции от учредителя на дружеството, Общото събрание на "КРЕДИТКООП-БЪЛГАРИЯ" АД приема решенията си в присъствие на всички членове на колективния орган на кооперацията и при единодушно гласуване от членовете на УС.

Компетентност на общото събрание

Чл. 29. Общото събрание:

1. изменение и допълване на устава на дружеството;
2. увеличаване и намаляване на капитала;
3. избиране и освобождаване на членовете на съвета на директорите и освобождаването им от отговорност;
4. вземане на решение за преобразуване и прекратяване на дружеството;
5. определяне на възнаграждението на членовете на съвета на директорите, на които няма да бъде възложено управлението на дружеството, включително при решение - правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и облигации на дружеството;
6. назначаването и освобождаването на дипломирани експерт-счетоводители;
7. одобряването на годишния счетоводен отчет след заверката му от назначения експерт-счетоводител;
8. вземане на решения за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд резервен и за изплащане на дивидент;
9. вземане на решение за издаване на облигации;
10. назначаване на ликвидатори при прекратяване на дружеството, освен в случай на несъстоятелност;
11. решаване на други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и настоящия устав.

Мнозинство; Влизане в сила и действие на взетите решения

Чл. 30. (1) Решенията на общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено.

(2) Решенията на общото събрание относно изменение и допълнение на устава и прекратяване на

Вярно:
/представяваш/

дружеството имат сила след вписването им в търговския регистър.

(3) Увеличаването и намаляването на капитала, преобразуване на дружеството, избор и освобождаване на членовете на съвета на директорите, както и назначаването на ликвидатори имат действие от вписването им в търговския регистър.

(4) Решение на общото събрание по чл. 29, т. 7 може да се вземе само ако годишния счетоводен отчет е проверен от избрания/те от общото събрание експерт-счетоводител/и.

(5) Решенията на общото събрание по чл. 29, т. 6 и 7 от настоящия устав се взимат с мнозинство 1/2 от представените на събранията акции, а останалите решения с мнозинство 3/4 от представените на събранията акции, освен в случаите, когато законът или настоящия устав предвиждат друго мнозинство.

Протоколи и документи

Чл. 31. (1) За заседанията на общото събрание се води протокол, в който се вписват най-малко всички реквизити, изисквани по Търговския закон. За заседанието се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители и на броя на притежаваните или представляваните акции, като акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подпис, а списъка се заверява от председателя и секретаря на общото събрание.

(2) Протоколът по ал. 1 се подписва председателя, секретаря и от преброителите на гласовете.

(3) По искане на акционер или член на съвета на директорите на заседанието на общото събрание може да присъства нотариус, който да състави констативен протокол по чл. 288а от Гражданския процесуален кодекс, препис от който се прилага задължително към протокола от събранията.

(4) Протоколите и приложенията към тях, както и всички документи, свързани със свикването на общото събрание се пазят най-малко 5 години и се предоставят на всеки акционер, поискал това.

Съвет на директорите. Мандат.

Чл. 32. (1) Съветът на директорите е колективен, постоянно действащ орган на дружеството, който е подчинен на общото събрание и се отчита пред него.

(2) Съветът на директорите се състои от трима членове. Съветът на директорите избира измежду членовете си председател и изпълнителен член (изпълнителен директор).

(3) Мандатът на съвета на директорите е 5 години, като членовете на първия съвет на директорите се определят за срок от три години. Членовете на съвета на директорите могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата им, за който са избрани. Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничения.

(4) Член на съвета на директорите може да бъде заличен от търговския регистър и в резултат на искане от негова страна, за което последния уведомява писмено дружеството.

Изисквания към членовете. Права и задължения.

Чл. 33. (1) Член на Съвета на директорите може да бъде дееспособно физическо лице и/или юридическо лице. Член на съвета на директорите може да бъде и лице, което не е акционер в дружеството. Ако член на съвета е юридическо лице, то определя представител за изпълнение на задълженията му в Съвета на директорите.

(2) Член на съвета на директорите, съответно представителя на юридическото лице, избрано за член, трябва:

1. да не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер;

2. да не е било член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник на дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;

3. не отговаря на други изисквания, предвидени в закона.

(3) Членовете на съвета на директорите, съответно представителя на юридическото лице, избрано за член, имат право да извършват търговски сделки от свое или от чуждо име, да участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, както и да бъдат прокуристи, управители или членове на съвети на други дружества или кооперации, вкл. в случаите, когато тези други дружества извършват конкурентна на дружеството дейност.

(4) Членовете на съвета на директорите, съответно представителя на юридическото лице, избрано за член, са длъжни са длъжни да не разгласяват информацията, станала им известна в това ям качество, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на дружеството, включително след като престанат да бъдат членове на Съвета на директорите. Това не се отнася за информация, която по силата на закон е достъпна за трети лица или вече е разгласена от дружеството.

Вярно:
/представяващ/

(5) Членовете на съвета на директорите са длъжни да уведомят писмено съвета, когато те или свързани с тях лица сключват договор с дружеството, който излиза извън обичайната му дейност или се отклонява съществено от пазарните условия.

(6) Лице, което е предложено за член е длъжно преди избирането му да уведоми общото събрание на акционерите за участието си в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник, за притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и за участието си в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвет. Когато тези обстоятелства възникнат след като лицето е избрано за член на съвета на директорите, то незабавно дължи писмено уведомление. Тези обстоятелства задължително се включват в доклада по чл. 40, ал. 2 от Устава.

Управление и представителство на дружеството

Чл. 34. (1) Съветът на директорите избира Изпълнителен директор измежду своите членове, който е изпълнителен член на Съвета на директорите.

(2) Съветът на директорите овластява Изпълнителния директор да извършва оперативното управление на дружеството и да го представлява пред трети лица. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.

(3) Съветът на директорите има право, без да бъде свиквано общо събрание на акционерите, да взема решения за сключване на следните сделки: разпореждане с права върху недвижими имоти на дружеството; обременяване на имоти на дружеството с ипотеки; поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чиито размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството, съгласно последния заверен годишен финансов отчет; разпореждане с активи, чиято обща стойност надхвърля половината от активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет; прехвърляне или предоставяне на за ползване на цялото търговско предприятие. В този случай е необходимо единодушно решение на съвета на директорите.

Компетентност

Чл. 35. (1) Съветът на директорите:

1. Приема правила за работата си;
2. Избира и освобождава изпълнителния член на съвета на директорите и му възлага оперативното управление и представителство пред трети лица на дружеството, както и определя възнаграждението му;
3. Взема решение за приемане на допълнителни вътрешни правила, планове и други, необходими за дейността на дружеството;
4. Приема решения за свикване на редовни и извънредни общи събрания на акционерите;
5. Отговаря за изготвянето и предоставянето на общото събрание на годишния счетоводен отчет на дружеството и доклада за дейността, след като ги е проверил, както и приема предложение към общото събрание за разпределение на печалбата;
6. Взема решения за закупуване или продажба на недвижими имоти от дружеството;
7. Взема решение за сключване на договор от член на съвета или от свързано с него лице или лица с дружеството, който излиза извън обичайната му дейност или съществено се отклонява от пазарните условия;
8. Взема решения за съществени промени в дейността на дружеството или за съществени организационни промени;
9. Взема решение за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
10. Взема решение за поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чиито размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет.
11. Взема решения за ползване на кредити от дружеството, за даване на гаранции и поемане на поръчителство, участие в конкурси и търгове;
12. Взема решения за разпореждане с права върху недвижими имоти и обременяване на имоти на дружеството с ипотеки или други тежести при съблюдаване на изискванията на закона;
13. Взема решения за придобиване на търговско предприятие или за прехвърляне или предоставяне на ползването на цялото търговско предприятие или части от последното;
14. Взема решения за създаване или закриване на клонове;
15. Взема решение за участие в други дружества или юридически лица;

Вярно:
/представяващ/

16. Решава други въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите съгласно закона или този устав.
- (2) Съветът на директорите взема решенията си с обикновено мнозинство, с изключение на решенията по ал.1, т.т. 6, 9, 10, 11, 12, 13, 14 които се взимат само с единодушие. Ако съветът на директорите не постигне единодушно решение по посочените в предходното изречение точки в рамките на едно свое заседание, то въпроса се отнася за решаване от общото събрание на акционерите. Общото събрание взема решение по тези въпроси с мнозинство 3/4 от представения на събранието капитал.
- (3) Съветът на директорите решава въпросите от своята компетентност при спазване на решенията на общото събрание, и в съответствие с този устав и действащите нормативни актове.

Заседания на Съвета на директорите

- Чл. 36. (1) Съветът на директорите се събира на редовни заседания, за да обсъди състоянието и развитието на дружеството и да взема съответни решения най-малко веднъж месечно.
- (2) Съветът на директорите се свиква на заседание по инициатива на Изпълнителния директор или по искане на който и да било от членовете.
- (3) Заседанието на съвета на директорите може да приемат решения, ако на тях присъстват най-малко половината от членовете лично или представлявани от друг член на съвета, а при хипотезата на чл. 35, ал. 2, изр. първо от Устава - всички членове лично. Присъстващ член на съвета не може да представлява повече от един отсъстващ член.
- (4) За всяко заседание на съвета на директорите се води протокол, който се подписва от всички присъствали на заседанието членове и се отбелязва как е гласувал всеки от тях по разглежданите въпроси. Към него се прилагат и всички свързани с работата на заседанието документи и материали, писмени пълномощни на представляваните членове и др, а протокола се пази най-малко 5 години.

Отговорност

- Чл. 37. (1) Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, причинени от тях виновно на дружеството чрез техни действия или бездействия. Всеки от членовете може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди. Решение за това се взема от общото събрание. Искове за търсене на отговорност на член на съвета на директорите за вреди, причинени на дружеството, могат да се предявяват и от акционери, притежаващи поне 10 на сто от капитала на дружеството.

Изпълнителен директор

- Чл. 38. (1) Изпълнителният директор на дружеството:
1. ръководи заседанията на Съвета на директорите;
 2. подписва от името на дружеството трудови и други договори;
 3. представлява дружеството пред трети лица;
 4. организира и следи за изпълнението на решенията на Съвета на директорите;
 5. изпълнява други функции, възложени му с устава или по решение на Съвета на директорите, в съответствие с устава.

Одитен комитет

- Чл. 38 А.- нов (1) „КРЕДИТКООП - БЪЛГАРИЯ“ АД, като предприятие, извършващо дейност от обществен интерес, създава одитен комитет от трима члена.
- (2) Одитния комитет се избира от ОС на акционерите, което определи мандата на членовете му.
- (3) За членове на одитния комитет не могат да бъдат избирани:
- 1/ изпълнителни директори;
 - 2/ членове на Управителни органи на Юридическото лице;
 - 3/ лица, намиращи се в трудови правоотношения с ЮЛ;
- (4) Поне един от членовете на одитния комитет трябва да има завършено висше образование със специалност „Счетоводство“ или „Финанси“ и най-малко пет- години професионален опит по счетоводство или одит.

- Чл. 38 Б.- нов Одитния комитет изпълнява следните функции:

1. Наблюдава процесите по финансово отчитане в предприятието;

Вярно:
/представяваш/

2. наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол в предприятието;
3. наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете в предприятието;
4. наблюдава независимия финансов одит в предприятието;
5. извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор на предприятието в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително наблюдава предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор на одитиращото предприятие.

Чл. 38 В.- нов Регистрираните одитори, докладват на одитния комитет по основните въпроси, свързани с изпълнението на одита, като обръщат внимание на съществените слабости в системите за вътрешен контрол на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане.

РАЗДЕЛ ШЕСТИ ФОНДОВЕ

Фондове

- Чл. 39. (1) Дружеството образува задължително фонд "Резервен".
- (2) Средствата във фонд "Резервен" не могат да бъдат по-малко от 10 на сто от капитала на дружеството. Когато средствата във фонда спаднат под този минимален размер, дружеството е длъжно да ги възстанови до изисквания се минимален размер.
- (3) До попълването на фонд "Резервен" дружеството отнася в него най-малко една десета от печалбата след облагането ѝ с данъци и преди изплащането на дивиденди. Дружеството може да използва за попълване на фонд "Резервен" и други източници, предвидени в устава или с решение на общото събрание.
- (4) Средствата от фонд "Резервен" могат да се използват само за целите, установени от закона.
- (5) Дружеството по решение на съвета на директорите може да вземе решение за образуване и на специални фондове, като в решението се определя и тяхното предназначение и реда и начина на използването им в дейността на дружеството, както и се определят източниците за набиране на средства по тях.

РАЗДЕЛ СЕДМИ ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Документи по годишното приключване

- Чл. 40. (1) До края на февруари всяка година се изготвя годишен счетоводен отчет и доклад за дейността на дружеството, в който се описват протичането на дейността и състоянието на дружеството и се разяснява годишния счетоводен отчет.
- (2) Доклада за дейността задължително съдържа най-малко: възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите; придобитите, притежаваните и прехвърлените през годината акции и облигации на дружеството; правата на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството; участието на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети; договорите по чл. 37, ал. 2 от Устава; планираната стопанска политика през следващата година, в това число очакваните инвестиции и развитие на персонала; очакваният доход от инвестиции и развитие на дружеството; предстоящите сделки от съществено значение за дейността на дружеството.
- (3) В доклада се посочват и планираната стопанска политика през следващата година, вкл. очакваните инвестиции и развитие на персонала, очаквания доход от инвестиции и развитие на дружеството, както и предстоящите сделки от съществено значение за дейността на дружеството.

Проверка на годишното приключване

- Чл. 41 (1) Годишният счетоводен отчет се проверява от назначените от общото събрание експерт-счетоводители, а ако общото събрание не е избрало такива до изтичане на календарната година, от назначени от съда експерт-счетоводители.
- (2) След постъпване на доклада на експерт-счетоводителите, съвета на директорите проверява годишния счетоводен отчет и доклада за дейността на дружеството и след като ги одобри, приема решение за предложение към общото събрание за разпределение на печалбата и за свикване на редовно общо събрание. Експерт-счетоводителят/лите, осъществил/и проверката по ал. 3, участва/т в заседанието на съвета на

Вярно:
/представяващ/

директорите.

(3) При спазване на изискванията на Търговския закон годишния счетоводен отчет може да бъде проверен и от контролор, който съставя доклад за констатации. Същият се представя на следващото общото събрание на акционерите.

(4) Без проверката по предходните алинеи, годишния счетоводен отчет не може да бъде приет от общото събрание.

Изплащане на дивиденди

Чл. 42. (1) Дивиденди на акционерите се изплащат само при положение, че са спазени изискванията на Търговския закон за изплащане на дивиденди.

(2) Гласуваният от общото събрание дивидент се изплаща от дружеството на акционерите в тримесечен срок от провеждането му.

РАЗДЕЛ ОСМИ

ПРЕОБРАЗУВАНЕ, ПРЕКРАТЯВАНЕ, ЛИКВИДАЦИЯ

Преобразуване

Чл. 43. (1) Дружеството може да се преобразува чрез сливане, вливане, разделяне, отделяне и отделяне на еднолично търговско дружество при спазване на изискванията на глава шестнадесета на Търговския закон.

(2) Решението за преобразуване на дружеството се взема от общото събрание на акционерите с мнозинство 3/4 от представените на събранието акции с право на глас. С решението за преобразуване се одобрява и договорът и/или планът за преобразуване.

Прекратяване и ликвидация

Чл. 44. (1) Дружеството се прекратява:

1. по решение на общото събрание на акционерите, взето с мнозинство 3/4 от представените на събранието акции;
 2. при обявяването му в несъстоятелност;
 3. с решение на съда по регистрацията на дружеството, в предвидените от закона случаи;
 4. когато чистата стойност (по смисъла на Търговския закон) на имуществото на дружеството спадне под размера на вписания капитал и в срок от една година общото събрание не вземе решение за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване. В този случай дружеството се прекратява по реда на т.3.
- (2) Ако в продължение на 6 месеца броят на членовете на съвета на директорите е по-малък от предвидения в закона минимум, дружеството може да бъде прекратено с решение на съда по регистрацията на дружеството.

Чл. 45. След прекратяването на дружеството се извършва ликвидация по реда, предвиден в действащото законодателство.

РАЗДЕЛ ДЕВЕТИ

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Приложимо право; Оригинали

Чл. 46. За всички случаи, които не са уредени в този устав, се прилага действащото в Република България законодателство.

Чл. 47. Този устав е изготвен в три оригинални екземпляра, предназначени за дружеството, едноличния собственик на капитала и за вписване в съда.

(2) Всеки акционер на дружеството има право при поискване да получи заверено копие от устава в случай на прехвърляне на акции от учредителя.

Настоящият Устав е приет на Общо годишно събрание на КСК "РПК" Русе, състояло се на 14 април 2007 год. по протокол №22 от 14.04.2007 г., а измененията - на извънредно общо събрание на акционерите, състояло се на 11 март 2009 год. и 22 октомври 2012г.

Вярно:
/представяващ/