У С Т А В
на
"ТОКУДА БАНК" ЕАД

Раздел I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1.(1) Този Устав регламентира устройството и дейността на "Токуда Банк" ЕАД, наричана по- нататък "Банката".
(2) Банката е еднолично акционерно дружество, което извършва своята дейност въз основа на българското банково и търговско законодателство и в съответствие с останалите специални законови и подзаконови нормативни актове, уреждащи банковата дейност.
(3) Банката е учредена за неопределен срок.

Чл.2.(1) Банката извършва търговската си дейност под наименованието "ТОКУДА БАНК" ЕАД /изписвано на английски "TOKUDA BANK" EAD/, което ще бъде посочвано в деловата й кореспонденция, в печатни, рекламни и други материали.
(2) *(изменен с решение на Едноличния собственик на капитала от 27.01.2026 г.)* Седалището на Банката е гр. София, район "Средец".
(3) *(изменен с решение на Едноличния собственик на капитала от 27.01.2026 г.)* Адресът на управление на дейността на Банката е: гр. София 1000, Столична община, район "Средец", ул. "Славянска" № 2.
(4) Банката има кръгъл печат с надпис: "ТОКУДА БАНК" ЕАД, гр. София.

Чл.3. Предметът на дейността на Банката е:

1. Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
2. Извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г. - извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
3. Издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.2;
4. Приемане на ценности на депозит;
5. Дейност като депозитарна или попечителска институция;
6. Финансов лизинг;
7. Гаранционни сделки;
8. Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с:

а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други извън случаите по т.9;

б) чуждестранна валута и благородни метали;

в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други деривативни инструменти извън случаите по т.9;

9. Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл.5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
10. Парично брокерство;
11. Консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
12. Придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг);
13. Придобиване и управление на дялови участия;
14. Отдаване под наем на сейфове;

15. Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;

16. Други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

Раздел II КАПИТАЛ И АКЦИИ

Чл.4. *(изм. съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България, в сила от 01.01.2026 г.)*
(1) Капиталът на Банката е в размер на 34 748 000 евро (тридесет и четири милиона седемстотин четиридесет и осем хиляди евро).
(2) Капиталът е разпределен на 6 800 000 (шест милиона и осемстотин хиляди) безналични, поименни акции с право на един глас, като всяка акция има номинална стойност 5,11 евро (пет евро и единадесет евроцента)
Чл.5.(1) Акциите на Банката са безналични, поименни, като всяка акция дава право на един глас в Общото събрание, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната й стойност.
(2) Акциите, които издава Банката, се регистрират в Централния депозитар.

Чл.6. Разпореждането с безналични акции се извършва по ред, установен със закон, като придобиването им се установява с удостоверителен документ - депозитарна разписка.

Чл.7. Срещу направените имуществени вноски за сметка на записаните акции акционерите получават удостоверителен документ за притежаваните от тях акции - депозитарна разписка, издаден от Централния депозитар.

Чл.8. Банката може да придобива собствени акции само след предварително писмено разрешение от БНБ по реда и условията на Закона за кредитните институции, Търговския закон и другите приложими разпоредби от действащото българско законодателство.

Чл.9.(1) Прехвърлянето на акции се извършва свободно, при спазване на изискванията на действащото българско законодателство.
(2) Прехвърлянето на безналични поименни акции има действие от момента на регистриране на сделката в Централния депозитар.

Раздел III ОБЛИГАЦИИ

Чл.10. Банката може да емитира облигации, други дългови ценни книжа, както и права, свързани с тях, по ред и условия съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

Раздел IV АКЦИОНЕРИ

Чл.11.(1) Акционер е всяко лице, което е придобило безналични поименни акции от капитала на Банката и е вписано в Книгата на акционерите на „Токуда Банк" ЕАД в Централния депозитар.
(2) Акционерът има право да изисква информация за състоянието на Банката, по ред и начин, предвидени в действащото българско законодателство.

Раздел V
УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Чл.12.(1) Капиталът може да се увеличи с решение на едноличния собственик на капитала.
(2) Капиталът може да се увеличи чрез:

1. издаване на нови акции;
2. увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции;
3. превръщане на облигации в акции;
4. превръщане на част от печалбата в капитал;

5. непарични вноски, след писмено разрешение от БНБ.

(3) Увеличаването на капитала е допустимо само след като определеният в Устава размер е напълно внесен.

Чл.13. Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението. Това право се погасява в срок, определен от едноличния собственик на капитала, но най-малко един месец след обявяването в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) на поканата за записване на акции.

Чл.14.(1) С решение на едноличния собственик може да се предвиди увеличаването на капитала да се извърши при условие, че акциите ще се закупят от определени лица, на определена цена, както и срещу облигации на Банката.

(2) Когато капиталът се увеличава с непарични вноски, в решението на едноличния собственик се посочват предметът на вноската, лицето, което я прави и номиналната стойност на акциите, предоставени срещу тази вноска.

(3) Едноличният собственик може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението за това се взема в срок до 3 месеца след приемането на годишния финансов отчет за изтеклата година.

Чл.15.(1) Намаляването на капитала става с решение на едноличния собственик, което съдържа целта на намаляването и начина, по който ще се извърши.

(2) Капиталът на Банката може да се намали след писмено разрешение на БНБ по реда, предвиден в закона:

1. чрез намаляване на номиналната стойност на акциите;
2. чрез обезсилване на акции.

Чл.16.(1) Акциите могат да се обезсилят принудително:

1. когато не е направена изцяло дължимата вноска;
2. когато е изменена номиналната стойност на акцията.

(2) Акции могат да се обезсилят и след придобиването им от Банката.

Чл.17.(1) Акциите могат да се придобиват от Банката чрез обратно изкупуване, без да е необходимо да се намалява капиталът, въз основа на решение на едноличния собственик, което определя:

1. максималния брой акции, подлежащи на обратно изкупуване;
2. условията и реда, при които Управителният съвет извършва изкупуването в определен срок, не по-дълъг от 5 (пет) години;
3. минималния и максималния размер на цената на изкупуване.

(2) Решението се вписва в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел.

(3) Обратното изкупуване се извършва след получаване на писмено разрешение от БНБ.

Чл.18.(1) Общата номинална стойност на собствените акции, придобити чрез обратно изкупуване, не може да надхвърля 10 (десет) на сто от капитала. Банката е длъжна да прехвърли в едногодишен срок притежаваните собствени акции, които надхвърлят този размер.

Ако акциите, придобити чрез обратно изкупуване, не бъдат прехвърлени в предвидения в ал.1 срок, те се обезсилват и капиталът се намалява съответно при спазване на изискванията на закона и този Устав.

След обратното изкупуване упражняването на правата по акциите се преустановява до тяхното прехвърляне.

Раздел VI
ОРГАНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА БАНКАТА

Чл.19. Органи на Банката са:

1. Едноличен собственик на капитала;
2. Надзорен съвет;
3. Управителен съвет.

VI.1. ЕДНОЛИЧЕН СОБСТВЕНИК НА КАПИТАЛА

Чл.20.(1) Едноличният собственик на капитала решава въпросите от компетентността на Общото събрание на акционерите, като има право да:

1. изменя и допълва Устава;
2. увеличава и намалява капитала;
3. взема решение за обезсилване на акции;
4. взема решение за преобразуване и прекратяване на Банката;
5. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
6. избира и освобождава ръководителя на Службата за вътрешен одит;
7. решава издаването на облигации, респективно превръщането им в акции;
8. по препоръка на Одитния комитет, след предварително съгласуване и одобрение от БНБ, избира и освобождава две одиторски дружества - регистрирани одитори за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката;
9. одобрява годишния финансов отчет на Банката след заверка от назначените регистрирани одитори, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд „Резервен" и за изплащане на дивидент;
10. приема годишния доклад за дейността на Банката, представен от Управителния съвет;
11. освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет;
12. избира и освобождава членовете на Одитния комитет, като определя мандата и възнаграждението им;
13. приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет;
14. приема годишния отчет за дейността на Службата за вътрешен одит;
15. решава всички въпроси, които по закон или съгласно този Устав са от неговата компетентност, при спазване на специалните изисквания на действащото банково законодателство.

(2) Едноличният собственик на капитала може да взема решения по всяко едно време, без да е необходимо да има свикване от страна на Управителния съвет или Надзорния съвет.

(3) За решенията на едноличния собственик на капитала се съставя протокол в писмена форма. Протоколите и приложенията към тях се съхраняват в законоустановения срок.

(4) Решенията на едноличния собственик на капитала влизат в сила незабавно, освен ако е посочено друго или ако в Закона за кредитните институции, Търговския закон или друг нормативен акт е предвидено друго.

VI.2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Чл.21.(1) Надзорният съвет се състои от три до пет члена.

(2) Най-малко един от членовете на Надзорния съвет на Банката трябва да е независим. Независим член може да бъде лице, което отговаря на изискванията, предвидени в Закона за кредитните институции.

(3) Членовете на Надзорния съвет се избират от едноличния собственик на капитала за срок до 5 (пет) години и могат да бъдат преизбирани без ограничение.

(4) Отношенията между Банката и член на Надзорния съвет се уреждат с договор. Договорът се сключва от името на „Токуда Банк" ЕАД чрез лице, оправомощено от едноличния собственик на капитала.

Чл.22.(1) Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице. Юридическото лице определя представител за изпълнение на задълженията му в съвета.

(2) Членовете на Надзорния съвет, включително представляващите юридически лица, трябва да отговарят на изискванията на действащото българско законодателство за избирането им.

(3) Едно лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката.

Чл.23.(1) Надзорният съвет не участва в управлението на Банката. Той изпълнява функциите си съгласно действащото законодателство.
(2) Надзорният съвет избира от своите членове Председател и Заместник-председател, като приема правилата за работата си.
(3) За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи от секретаря.
(4) На заседанията на Надзорния съвет могат да присъстват, ако бъдат поканени, членовете на Управителния съвет/Изпълнителните директори, ръководителят на Службата за вътрешен одит и други служители на Банката.

Чл.24.(1) Надзорният съвет заседава най-малко веднъж на 3 (три) месеца.
(2) Надзорният съвет се свиква на заседание от Председателя, а при негово отсъствие - от Заместник-председателя. Той може да се свика и по искане на член на Надзорния съвет, на член на Управителния съвет или на ръководителя на Службата за вътрешен одит.
(3) Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако присъстват повече от половината от членовете лично или представлявани от друг член на съвета с писмено пълномощно. Всеки член на Надзорния съвет може да представлява само един отсъстващ член на съвета.
(4) Надзорният съвет:

1. определя броя на членовете на Управителния съвет, избира и освобождава членовете му, като определя и техните възнаграждения;
2. одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, наричани Изпълнителни директори, да представляват Банката; овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;
3. одобрява прокуристи и търговски пълномощници;
4. проверява годишния финансов отчет, доклада на Управителния съвет за дейността на Банката и предложението на Управителния съвет за разпределение на печалбата преди представянето им пред едноличния собственик на капитала;
5. има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката;
6. може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си, като членовете му имат достъп до цялата необходима информация и документи; за целта Надзорният съвет може да използва експерти;
7. определя възнаграждението на ръководителя на Службата за вътрешен одит;
8. решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите, Устава и Правилата за работата му.

(5) Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.
(6) Надзорният съвет може да взема решения и неприсъствено - чрез протокол, подписан от всичките му членове.

VI.3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Чл.25.(1) Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет.
(2) Управителният съвет се състои от три до пет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет. Юридическо лице не може да бъде член на Управителния съвет.
(3) Членовете на Управителния съвет трябва да отговарят на изискванията на закона и наредбите на БНБ за избирането им.
(4) Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за срок до 5 (пет) години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

(5) Отношенията между Банката и член на Управителния съвет се уреждат с договор за възлагане на управлението. Договорът се сключва в писмена форма от името на Банката чрез Председателя на Надзорния съвет или чрез упълномощен от него член.
(6) Управителният съвет избира Председател от своите членове.

Чл.26.(1) Управителният съвет, с одобрение на Надзорния съвет, избира измежду членовете си най- малко двама Изпълнителни директори, от които поне единият владее български език. Банката се представлява съвместно от двама Изпълнителни директори.
(2) Имената на лицата, овластени да представляват „Токуда Банк" ЕАД, се вписват в ТРРЮЛНЦ. Те трябва да управляват Банката, като присъстват лично на адреса й на управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.
(3) Изпълнителните директори могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия.
(4) Само по решение на Управителния съвет и с одобрението на Надзорния съвет, Изпълнителните директори могат да упълномощят прокуристи да представляват Банката, като последните трябва да отговарят на изискванията на закона и наредбите на БНБ за избирането им.
(5) Овластяването и оттеглянето на овластяването на Изпълнителните директори и на прокуристите имат действие срещу трети добросъвестни лица след вписването им в ТРРЮЛНЦ.
(6) Ограничения на представителната власт на Управителния съвет и на Изпълнителните директори нямат действие по отношение на трети лица.

Чл.27.(1) Управителният съвет организира, ръководи и контролира дейността на Банката, като решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на едноличния собственик на капитала или на Надзорния съвет.
(2) Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на Банката пред Надзорния съвет задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.
(3) Управителният съвет уведомява незабавно Председателя на Надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за Банката.

Чл.28.(1) Управителният съвет:

1. организира изпълнението на решенията на едноличния собственик на капитала и на Надзорния съвет;
2. приема организационната и управленска структура на Банката;
3. приема вътрешно-дружествени документи, регламентиращи организацията на работа и механизма за осъществяване цялостната дейност на Банката;
4. приема план, бюджет, оперативни планове и програми за дейността на Банката;
5. определя политиката за управление и контрол на риска;
6. одобрява организацията на оперативния контрол;
7. съставя ежегодно за изтеклата календарна година годишен финансов отчет и годишен доклад за дейността и ги представя на избраните от едноличния собственик на капитала регистрирани одитори;
8. прави предложение пред едноличния собственик на капитала за:

а) изменение и допълнение на Устава на Банката;
б) разглеждане препоръката на Одитния комитет за избор на две одиторски дружества - регистрирани одитори за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката;
в) разпределението на печалбата на Банката за изтеклата календарна/финансова година ;
г) увеличаване или намаляване на капитала на Банката;
д) преобразуване или прекратяване на Банката;
е) образуване на фондове на Банката, техния вид и размер, както и реда и начина на формирането и разходването на средствата по тях;
ж) издаване на облигации;
з) други въпроси, които са от компетенциите на едноличния собственик на капитала;

9. взема решения за разпореждане с дълготрайните активи на Банката, включително с придобитите за погасяване на кредитни задължения (а за разпореждане с дълготрайните активи над определена стойност, посочена в решение на Надзорния съвет - само след последващо одобрение на сделката от Надзорния съвет);

10. решава въпроси по кредитната и лихвената политика на Банката, по размера на таксите и комисионните, които Банката събира по операциите си;

11. взема решения за формиране на вътрешни експозиции в Банката и приема, съответно актуализира периодично списък на длъжностите в „Токуда Банк" ЕАД, които отговарят на критериите за администратор (извън задължителните по закон длъжности) съгласно „Правила за вътрешните експозиции на „Токуда Банк" ЕАД";

12. взема решения за предоставяне на голяма експозиция към клиент или група свързани лица при спазване изискванията на действащото законодателство;

13. решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като загуба, при спазване на действащата нормативна база и след наличието на провизии;

14. приема правила за работата си, които се одобряват от Надзорния съвет;

15. решава всички други въпроси, предвидени в правилата за работата му или възложени му от едноличния собственик на капитала или от Надзорния съвет.

(2) Само след предварителното съгласие на Надзорния съвет Управителният съвет може да взема решения за:

1. откриване или закриване на клонове на Банката;

2. сключване на дългосрочен /над три години/ договор от съществено значение за Банката (който не е свързан с влогонабиране или кредитиране) или прекратяване на такъв договор;

3. участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина.

(3) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове и от секретаря. Към протокола се прилагат документите от заседанието.

Чл.29.(1) Управителният съвет се свиква на заседание от Председателя. Той може да се свика и по искане на член на Надзорния съвет, на Управителния съвет или на ръководителя на Службата за вътрешен одит. Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

(2) Заседанието на Управителния съвет е законно, ако присъстват повече от половината от членовете лично или представени от друг член на съвета. Всеки член на Управителния съвет може да представлява само един отсъстващ член на съвета въз основа на писмено пълномощно или с упълномощаване по електронен път.

Чл.30.(1) Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите на заседанието членове.

(2) Управителният съвет може да взема решения и неприсъствено - чрез протокол, подписан от всичките му членове.

(3) Когато се взема решение относно избора, освобождаване или определяне отговорността на Изпълнителен директор, той не участва в гласуването.

Чл.31.(1) В срок до три месеца след избирането им членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет задължително дават имуществена гаранция за своето управление в размер, равен на полагащото им се тримесечно брутно възнаграждение.

(2) Членовете на Надзорния съвет или на Управителния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката.

(3) Всеки от членовете на съответния съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

(4) Гаранцията по ал.1 се връща когато съответният член бъде освободен от длъжност и от отговорност за периода на участието си в съвета.

Раздел VII
КЛОНОВЕ

Чл.32.(1) Банката може да открива клонове в страната и чужбина по реда, установен с действащите нормативни актове и този Устав.
(2) Клоновете на Банката не са юридически лица. Клонът се вписва в ТРРЮЛНЦ.

Раздел VIII ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Чл.33.(1) Вътрешният одит е независима и обективна оценъчна дейност на банковите сделки, операции и системите за контрол за предоставяне на увереност и консултации, предназначена да допринася за добавянето на стойност и подобряване на дейността на Банката. Вътрешният одит помага на Банката да постигне целите си чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на управление на риска, контрола и управлението.
(2) Вътрешният одит на Банката се осъществява от Специализирана служба за вътрешен одит.
(3) Ръководителят на Службата за вътрешен одит се избира и освобождава от едноличния собственик на капитала. Той трябва да отговаря на изискванията на действащото законодателство и да не заема други длъжности в Банката.
(4) Ръководителят на Службата за вътрешен одит представя на едноличния собственик на капитала, съответно на Надзорния съвет и Управителния съвет, годишен отчет за дейността на Службата.
(5) Службата за вътрешен одит докладва писмено установените констатации на лицата, отговорни за процесите. Всяка проверка или други контролни действия на вътрешните одитори приключват с изготвяне на доклад, който включва цел на одита, обхват и резултати, както и заключения, препоръки и план за действие.
В случай на констатирани съществени нарушения и слабости или когато не са предприети достатъчни мерки за тяхното отстраняване, докладът се представя на Надзорния съвет.
В случай на констатирани нарушения и слабости на Управителния съвет или ако не са предприети достатъчни мерки от тяхна страна, докладът се представя на Надзорния съвет, както и на Българската народна банка.
Ръководителят на Службата за вътрешен одит незабавно информира Българската народна банка за установени нарушения или слабости в управлението на Банката, които са довели или могат да доведат до съществени вреди за Банката.

Раздел IX ОДИТЕН КОМИТЕТ

Чл.34.(1) Одитният комитет се състои от лица, които трябва да отговарят на изискванията на закона.
(2) Членовете на Одитния комитет се избират от едноличния собственик на капитала, който определя мандата и възнагражденията им.
(3) Одитният комитет избира от своите членове председател и приема Правила за работата си.
(4) Одитният комитет:

1. информира Управителния съвет и Надзорния съвет за резултатите от задължителния одит;
2. наблюдава процеса на финансово отчитане, за да се гарантира достоверност на изготвяните отчети;
3. наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в Банката по отношение на финансовото отчитане;
4. наблюдава извършването на задължителния одит на годишните финансови отчети;
5. проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори;

6. отговаря за процедурата за подбор на регистрираните одитори и препоръчва назначаването им;

7. изпълнява и други функции, възложени му от закона.

(5) Одитният комитет отчита дейността си пред едноличния собственик на капитала веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Раздел X
ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Чл.35.(1) Ежегодно, в определения от закона срок, Управителният съвет съставя за изтеклата календарна година годишен финансов отчет и годишен доклад за дейността, като ги представя на одобрените от БНБ и избрани от едноличния собственик на капитала регистрирани одитори.

(2) Годишният финансов отчет се проверява от избраните регистрирани одитори.

Чл.36.(1) След постъпване на доклада на регистрираните одитори Управителният съвет го представя на Надзорния съвет заедно с годишния финансов отчет, годишния доклад за дейността и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред едноличния собственик на капитала.

(2) Надзорният съвет проверява годишния финансов отчет, доклада за дейността и предложението за разпределение на печалбата и след одобрението им уведомява едноличния собственик на капитала.

(3) Едноличният собственик на капитала приема годишния финансов отчет след приключване на одита и представяне на одиторския доклад.

(4) Приетият от едноличния собственик на капитала годишен финансов отчет се представя за обявяване в ТРРЮЛНЦ.

Чл.37. Банката задължително образува фонд "Резервен" в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и другите приложими разпоредби от действащото българско законодателство.

Раздел XI
ПРЕОБРАЗУВАНЕ, ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Чл.38.(1) Банката може да се преобразува по реда, предвиден в действащото българско законодателство, с предварителното разрешение на БНБ.

(2) Банката се прекратява:

1. по решение на едноличния собственик на капитала;

2. с отнемане на лиценза и в други случаи, предвидени в Закона за кредитните институции и останалите приложими разпоредби от действащото българско законодателство.

(3) Ликвидация на Банката се извършва по предвидения в закона ред.

Раздел XII ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.39.(1) За всички случаи, които не са уредени в този Устав, се прилага действащото българско законодателство.

(2) В случай на несъответствие между разпоредбите на този Устав и на нормативен акт, се прилага последният, без да е необходимо изменение на Устава.

(3) *(в сила от датата, определена в Решение на Съвета на Европейския съюз за приемането на еврото от Република България)* Компетентни органи по смисъла на чл.4, параграф 1, т.40 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на чл.1, ал.2 от Закона за кредитните институции са Българската народна банка и Европейската централна банка.

Този Устав е приет на Общо събрание на акционерите, проведено на 05.07.2002 год.; изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите, проведено на 10.07.2004 год.; изменен и допълнен от Общото

събрание на акционерите, проведено на 01.07.2005 год.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 20.01.2006 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 30.06.2006 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 30 март 2007 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 15 юни 2007 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 04 юли 2008 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 12 юни 2009 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 20 октомври 2011 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 12 юни 2012 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 06 ноември 2015 г.; изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 30 юни 2016 г.; изменен и допълнен с решение на едноличния собственик на капитала от 13.12.2024 г., изменен съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България, в сила от 01.01.2026г., изменен с решение на едноличния собственик на капитала от 27.01.2026 г.

Настоящият препис от Устава на Токуда банк ЕАД е заверен от Изпълнителните директори:

Илиан Петров Георгиев
Изпълнителен директор

Лорета Иванова Григорова
Изпълнителен директор