

УСТАВ
НА
КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА - АД

ГЛАВА 1
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

НАИМЕНОВАНИЕ

Чл.1. Името на търговската банка е "Корпоративна търговска банка Акционерно дружество", наричано за краткост "Банката" или "КТБ АД".

Чл.2. Името се изписва и на английски език, както следва:

"Corporate Commercial Bank" AD

Чл.3.(1) Банката е акционерно дружество, образувано като българско юридическо лице по смисъла на Търговския закон на Р. България.

(2) Банката осъществява дейността си съобразно условията на настоящия Устав и в съответствие с разпоредбите на Търговския закон, Закона за кредитните институции, Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и действащото законодателство.

(3) Банката е публично дружество.

СЕДАЛИЩЕ

Чл.4.(1). Седалището на Банката е гр. София. Адресът на управление е Район "Средец", улица "Граф Игнатиев" №10.

(2). След получаване на всички необходими разрешения от компетентните органи, Банката може да открива клонове и офиси в страната и чужбина.

СРОК

Чл.5. Банката се образува за неопределено време.

АКЦИОНЕРИ

Чл.6 Акционери на Банката могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КРЕДИТОРИ И ТРЕТИ ЛИЦА

Чл.7.(1). Банката отговаря със своето имущество.

(2). Банката не отговаря за задълженията на държавата и на своите акционери, както и държавата и акционерите на банката не отговарят за нейните задължения.

Чл.8.(1). Банката гарантира тайната на авоарите и операциите по сметките и влоговете на своите клиенти и кореспонденти в страната и чужбина.

(2). Изключение по ал.1 се допуска само в предвидените от закона случаи, когато се касае за официално искане на оторизиран държавен орган и/или институция.

ГЛАВА 2

ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Чл.9.(1). Целта, с която Банката е учредена, е да извършва в съответствие със Закона за кредитните институции банкова дейност във всички нейни форми, включително

дейности, свързани с развитието, инвестициите и търговията, както следва:

1. да подпомага изпълнението на проекти, които по мнението на Банката, са важни за икономическото развитие на България и други страни;
2. да съдейства за разширяване ролята на частния сектор и насърчава развитието на капиталовия пазар;
3. да осигурява и предоставя кредити и други финансови услуги на фирми и други икономически единици, включително на държавни предприятия, смесени предприятия и частни предприятия;
4. да участва във всякакви финансови и кредитно-парични сделки, както в местна, така и в друга валута;
5. други дейности, които обичайно се извършват от банките.

(2). Предметът на дейност на Банката е:

1. извършването на 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 платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
3. издаване и администриране на други средства за плащане (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 със:
 - 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 дериватни 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 по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
13. издаване на електронни пари;
14. придобиване и управление на дялови участия;
15. отдаване под наем на сейфове;
16. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
17. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

ГЛАВА 3

КАПИТАЛ. АКЦИИ. ОБЛИГАЦИИ

Чл.10.(1). (изм.) Капиталът на банката съгласно този устав е ШЕСТДЕСЕТ МИЛИОНА български лева, разпределени на 6 000 000 /ШЕСТ МИЛИОНА/ обикновени безналични акции с право на глас, всяка от които е с номинална стойност 10 /десет/ лева, регистрирани в Централния депозитар.

(2) За част от капитала в размер на 3 800 000 /три милиона и осемстотин хиляди/ лева са издадени 380 000 /триста и осемдесет хиляди/ броя безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 /десет/ лева всяка една срещу направена непарична вноска

/апорт/, представляваща недвижим имот, а именно: СУТЕРЕН, ПАРТЕР и ПЪРВИ ЕТАЖ от сграда, находяща се в град София, на улица "Граф Игнатиев" №10 (десет), с обща разгъната застроена площ (РЗП) 1 865 (хиляда осемстотин шестдесет и пет) квадратни метра, заедно със съответните идеални части от общите части на сградата и от правото на строеж върху мястото, в което е построена сградата, който апорт е надлежно вписан в Службата по вписванията при Софийски районен съд с вх.рег.№30627/ 23.06.2005г., том XV, дело №267, партидна книга: №128132 .

Чл.11.(1) Увеличаването на капитала се извършва по решение на Общото събрание на акционерите в съответствие с разпоредбите на действащото законодателство.

(2) Капиталът на банката може да се увеличи по реда на чл.193, чл.195 или чл.196, ал.3 от Търговския закон, само в изрично предвидените в ЗППЦК случаи.

(3) Капиталът на банката не може да бъде увеличаван чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции, както и чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвертируеми.

Чл.12. Решението за увеличаване на капитала на банката, следва да съдържа всички условия и данни, предвидени в действащото законодателство.

Чл.13. При увеличение на капитала всеки акционер има право да придобие акции, които съответстват на неговия дял в капитала преди увеличението. Чл.194, ал.4 и чл.196, ал.3 от Търговския закон не се прилагат.

Чл.14.(1) Намаляването на капитала става с решение на Общото събрание на акционерите.

(2) Капиталът на банката може да бъде намален чрез намаляване на номиналната стойност на акциите и чрез обезсилване на акции.

(3) Намаляването на капитала се извършва след писмено разрешение на БНБ.

Чл.15.(1) Обезсилването на акциите става в съответствие с действащото законодателство, като не се допуска принудително обезсилване на акции.

(2) Обратното изкупуване на акции се извършва по решение на Общото събрание на акционерите, след писмено разрешение на БНБ и по реда и условията на действащото законодателство.

Чл.16.(1) Акциите на банката са обикновени безналични, като всяка акция дава право на един глас.

(2) Банката не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

Чл.17. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, пропорционален на номиналната стойност на акциите, освен ако законът не предвижда друго.

Чл.18. Няма право на глас в общото събрание акционер, който не е заплатил пълната емисионна стойност на акциите, които е записал.

Чл.19. Акциите са неделими. Когато акцията принадлежи на няколко лица, те упражняват правата по нея заедно, като определят пълномощник.

Чл.20. Акциите са наследими. В този случай се прилагат законните разпоредби, като настоящата разпоредба важи както за физическите, така и за юридическите лица.

Чл.21(1). Притежаването на безналични акции от капитала на банката се удостоверява с депозитарна разписка, издадена от "Централен депозитар" АД.

(2) Всяко лице има право да получи депозитарна разписка за акциите, които е записало и платило.

(3) Депозитарните разписки се издават от "Централен депозитар" АД по установения в Р.България ред. Те се подписват и подпечатват с печата на депозитаря. Депозитарните разписки не представляват ценни книжа.

Чл.22.(1). Книгата на акционерите на банката се води от "Централен депозитар" АД, при условията на действащата нормативна уредба и сключен договор между банката и депозитаря.

(2). Само лица, вписани в Книгата на акционерите, водена от депозитаря, ще бъдат признати от Банката като акционери.

Чл.23.(1). Акциите на банката се прехвърлят свободно, според волята на собствениците им, при спазване на приложимите законови разпоредби на Закона за

кредитните институции и ЗППЦК.

(2) За акциите, издадени от банката, чл.185, ал.2 от Търговския закон не се прилага.

(3). Прехвърлянето на акциите има действие от датата на регистрирането на сделката в "Централен депозитар" АД.

Чл.24.(1) По решение на Общото събрание на акционерите или по решение на Управителния съвет в рамките на овластяването по ал.2 по-долу (с предварителното разрешение на Надзорния съвет, в случаите когато този устав изисква това, взето с единодушие от всички членове), Банката може да издава облигации при условията и по реда на Търговския закон или чрез публично предлагане по реда на ЗППЦК.

(2) В продължение на 5 (пет) години, считано от датата на регистриране на изменението на този устав, по силата на тази клауза от устава Управителният съвет е овластен и може да взема решения (с предварителното разрешение на Надзорния съвет, в случаите когато този устав изисква това, взето с единодушие от всички членове) за издаване на облигации в общ размер до 100 000 000 (сто милиона) евро (съответно равностойността в лева и/или друга валута). Условията на облигационния заем се определят в решението на Управителния съвет при спазване на разпоредбите на действащото законодателство и устава на банката.

ГЛАВА 4

ОРГАНИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ

Чл.25. Органи за управление на Банката са :

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

ГЛАВА 5

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Чл.26.(1). Общото събрание /ОС/ включва акционерите с право на глас. Те участват в ОС лично или чрез упълномощен представител. Член на Надзорен или Управителен съвет не може да представлява акционер като пълномощник на конкретно общо събрание. Изречение трето не се прилага, ако акционерът изрично е посочил начина на гласуване по всяка от точките в дневния ред.

(2). Членовете на Надзорния и Управителния съвет могат да вземат участие в работата на ОС без право на глас, освен ако са акционери.

Чл.27.(1) Общото събрание:

1. изменя и допълва устава на Банката;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува и прекратява Банката;
4. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и членовете на Одитния комитет;
5. определя възнаграждението на членовете на Надзорния и Управителния съвет, включително тантиемите, както и срокът за който са дължими;
6. избира и освобождава специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит;
7. одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначеното специализирано одиторско предприятие;
8. решава издаването на облигации, както и превръщането им в акции, а също и обратното изкупуване на акции от дружеството;
9. взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен"

и изплащане на дивидент;

10. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и на Управителния съвети;

11. взема решение за овластяване на лицата, които управляват и представляват банката, да извършват сделките по чл.114, ал.1, т.1-3 от ЗППЦК, съответно чл.236 от Търговския закон, при условията, предвидени в тях;

12. избира и освобождава ръководителя на специализираната служба за вътрешен одит и определя възнаграждението му;

13. назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на принудителна ликвидация, както и на несъстоятелност;

14. Решава и други въпроси, поставени в неговата компетентност от закона и устава.

(2). За изменение на наименованието, обозначено в лиценза, за преобразуване чрез вливане, сливане, отделяне или разделяне, за извършване на банкови сделки извън обхвата на издадения лиценз, за увеличаване на капитала с непарични вноски, за обратно изкупуване на акции на банката, за намаляване на капитала и за учредяване или придобиване на контрол върху банка със седалище в чужбина, е необходимо писмено разрешение на БНБ, което се дава при условията и по реда, предвидени в закона.

(3) Промените в състава на надзорния съвет, както и измененията в устава, се вписват в Търговския регистър след одобрение от БНБ. Одобрението се смята за дадено, ако БНБ не е възразила в срок от 10 дни от уведомяването ѝ .

ГЛАВА 6

СВИКВАНЕ И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ

Чл. 28. Общо събрание се свиква най-малко веднъж годишно. Редовното общо събрание се провежда до края на първото полугодие след приключване на отчетната година.

Чл.29.(1) Общото събрание се свиква от управителния съвет. То може да се свиква и от надзорния съвет, както и по искане на акционери, които повече от 3 (три) месеца притежават поне 5 (пет) на сто от капитала.

(2). Ако в едномесечен срок от искането на акционерите, притежаващи поне 5 (пет) на сто от капитала, то не бъде удовлетворено или ако общото събрание не бъде проведено в 3-месечен срок от заявяване на искането, Софийски градски съд свиква общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

Чл.30. Общото събрание се свиква чрез покана по реда, установен в ЗППЦК и Търговския закон.

Чл.31. Общото събрание е законно, ако на него са представени повече от половината от акциите с право на глас.

Чл.32. При липса на кворум се насрочва ново заседание в срок не по-рано от 14 (четирнадесет) дни и то е законно, независимо от представения капитал. Датата на новото заседание може да бъде посочена и в поканата за първото заседание. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на чл.223а от Търговския закон.

Чл.33.(1). Решенията на общото събрание се приемат с обикновено мнозинство на представения капитал, освен в предвидените в настоящия устав и закона случаи.

(2) Решенията по чл.27, ал.1, т.т. 1, 2 и 4 се приемат с мнозинство от две трети от представения на събранието капитал.

(3) Решенията по чл.27, ал.1, т.3 за преобразуване и за прекратяване на банката се приемат с мнозинство от три четвърти от представения на събранието капитал.

(4) Общото събрание взема решенията си с мнозинство от три четвърти от представения на събранието капитал в случаите по чл.114, ал.1 от ЗППЦК за придобиване или разпореждане с дълготрайни активи.

(5). Решенията на общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако

действието им не бъде отложено по решение на акционерите или поради разпоредба на закона.

Чл.34. Решенията относно изменение и допълнение на устава, увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване и прекратяване на Банката, избор и освобождаване на членове на надзорния и управителния съвет, както и назначаване на ликвидатори, се вписват в търговския регистър и влизат в сила след вписването им.

Чл.35.(1) Общото събрание за всяко негово заседание избира председател на събранието от присъстващите акционери, както и избира секретар на събранието, а също и преброители.

(2) За заседанието на Общото събрание на акционерите се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители и на броя на притежаваните или представляваните акции. Акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подпис върху списъка, който се заверява от председателя и секретаря на събранието.

Чл.36.(1) Всеки акционер има право да упълномощи лице, което да го представлява в Общото събрание. Не може да е пълномощник лице, което е член на Управителния или Надзорния съвет на банката. Изречение второ не се прилага, ако акционерът изрично е посочил начина на гласуване по всяка от точките в дневния ред.

(2) Няколко акционери могат да упълномощят общ представител. Пълномощниците, включително когато са акционери, участват в работата на общото събрание с общия брой на представляваните и притежавани акции.

(3) Упълномощаването се извършва с изрично, нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание и следва да отговаря на законовите изисквания за форма и съдържание.

(4) Юридическите лица – акционери се представляват от законните им представители или от упълномощени съгласно закона лица.

(5) В случай, че наетите лица в банката са повече от 50 (петдесет), те се представляват в общото събрание на акционерите от едно лице с право на съвещателен глас. Техният представител има правата по чл.224 от Търговския закон.

Чл.37.(1) Право на глас в общото събрание имат лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери най-малко 14 дни преди датата на Общото събрание. Вписването се удостоверява чрез списък на акционерите, издаден от Централния депозитар.

(2) Правото на глас възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на притежаваните от акционера акции.

(3) Гласуването на заседанията на Общото събрание е явно.

(4) При вземането на решения от Общото събрание важи разпоредбата на чл.231, ал.1 от Търговския закон.

Чл.38.(1) За заседанията на Общото събрание се води протокол, в който се посочват:

1. мястото и времето на провеждане на събранието;
2. имената на председателя, секретаря и преброителите на гласовете;
3. присъствието на членове на Надзорния и Управителния съвет, ръководството на службата за вътрешен одит и на лица, които не са акционери,
4. направените предложения по същество;
5. проведените гласувания и резултатите от тях;
6. направените възражения.

(2) Протоколът се подписва от председателя и секретаря на събранието и от преброителите на гласовете.

(3) Към протоколите се прилагат:

1. списъкът на присъстващите;
2. документите, свързани със свикването на Общото събрание.

(4). Протоколите от заседанията на Общото събрание и приложенията към тях се съхраняват в архива на банката в срокове съобразно с изискванията на закона и са открити за всички акционери.

ГЛАВА 7

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Чл.39.(1). Надзорният съвет се състои от петима членове.

(2) Членовете на надзорния съвет се избират от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Чл.40.(1). Член на надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице. Член на надзорния съвет или представител на юридическо лице в надзорния съвет може да бъде лице, което отговаря на изискванията по чл.50, ал.1, т.3-9 от този устав и притежава надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността.

(2) Членовете на надзорния съвет могат да бъдат избирани след предварително одобрение от БНБ. Необходимите информация и документи, както и редът за издаване или отказ на одобрение се определят с наредба на БНБ.

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

Чл.41.(1). Надзорният съвет не може да участва в управлението на банката. Той представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет.

(2) Надзорният съвет избира от своите членове председател и заместник-председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет.

(3) За заседанията на надзорния съвет се водят протоколи съгласно изискванията на закона, които се подписват от всички присъстващи членове. Към протокола се прилагат документите от заседанието.

Чл.42.(1). Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга банката. Той може да прави проучвания в изпълнение на задълженията си като използва и експерти.

(2). Надзорният съвет одобрява тези вътрешнонормативни актове на банката, за които това е предвидено според настоящия Устав.

(3). Надзорният съвет дава предварително разрешение за вземането на решения от Управителния съвет и за сключването на сделки, за които това е предвидено според настоящия Устав и според разпоредби на закона.

Чл.43.(1). Надзорният съвет заседава най-малко веднъж на три месеца.

(2). Надзорният 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 .

Чл.44.(1). Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако всички членове са редовно поканени и присъстват поне трима от членовете лично или представлявани от друг член на съвета с писмено пълномощно.

(2). Всеки член на Надзорния съвет може да представлява само един отсъстващ член на съвета.

(3) Заседанието на Надзорния съвет е законно също така, ако членовете са редовно поканени (писмено, по факс или по телефон) и всички или част от тях участват чрез конферентна връзка било пряко, по телефон или чрез друго средство за комуникация, независимо че се намират на различни места, при условие че могат да се чуват и да участват в обсъждането на въпросите от дневния ред. В тези случаи кворумът е налице, ако условията по предходното изречение са налице по отношение на поне трима от членовете на Надзорния съвет. Заседанието се счита за проведено на мястото, където се намират мнозинството от участващите членове на Надзорния съвет.

(4) Редовното свикване на заседанието на Надзорния съвет и участието на членовете, включително чрез конферентна връзка, се удостоверява с отделен протокол, неразделна част от протокола с решенията на Надзорния съвет, подписан от Председателя на

Надзорния съвет и директора за връзки с инвеститорите.

Чл.45.(1). Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове, с изключение на решенията по чл.53, ал.1 и решенията за избор и освобождаване на членове на Управителния съвет, които решения се приемат с мнозинство от поне трима от всички членове на Надзорния съвет.

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

(3). Най-късно до започване на заседанието член на Надзорния съвет е длъжен да уведоми писмено председателя му, че той или свързано с него лице е заинтересувано от поставен на разглеждане въпрос. В този случай този член не участва във вземането на решение.

Чл.46. Отношенията между банката и член на Надзорния съвет се уреждат с договор. Договорът се сключва от името на банката чрез лице, оправомощено от общото събрание на акционерите.

ГЛАВА 8

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Чл.47. Управителният съвет се състои от трима до девет члена. Юридическо лице не може да бъде член на Управителния съвет.

Чл.48. Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за пет години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Чл.49. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат избирани след предварително одобрение от БНБ. Необходимите информация и документи, както и редът за издаване или отказ на одобрение се определят с наредба на БНБ.

Чл.50.(1). Членовете на Управителния съвет трябва да:

1. имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";

2. притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност;

3. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;

4. не са били през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;

5. не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;

6. не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;

7. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия с член на управителния или надзорния съвет на банката и не се намират във фактическо съжителство с такъв член;

8. не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници;

9. не извършват конкурентна спрямо банката дейност и да не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, както и да не бъдат прокуристи, управители или членове на съвети на други дружества или кооперации, извършващи такава дейност.

10. не дават основание, въз основа на събраните за тях данни, за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване на конфликт на интереси.

(2). Наличието на предпоставките и липсата на пречките по чл.50, ал.1 от Устава се

установяват преди избора. Членът на Управителния съвет попълва декларация, че ще изпълнява длъжността си в интерес на банката и че ще опазва банковата тайна.

Чл.51.(1). Управителният съвет осъществява управлението на банката.

(2). Управителният съвет избира и освобождава свой председател.

Чл.52. За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове. Към протокола се прилагат документите от заседанието.

Чл.53. (1) Управителният съвет може да взема решения само след предварително разрешение на Надзорния съвет за:

1. разширяване на предмета на дейност на банката;
2. съществени организационни промени;
3. откриване и закриване на клонове, офиси и представителства в страната и чужбина;
4. придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни права върху тях; както и отдаване под наем или аренда на недвижим имот;
5. промяна в счетоводните политики и практики, прилагани от банката, освен ако това е необходимо за съобразяване с общоприети в България счетоводни практики;
6. значима промяна (или прекратяване), отнасящи се до търговската дейност на банката, или до приетия Бизнес план, както и приемане на проект на Бизнес план за финансовите години след 2010;
7. извършване на каквато и да е търговска дейност от банката извън България;
8. промяна в одобрения бюджет, както и приемане на проект за бюджет за финансовите години след 2010;
9. сключване от банката на договор или каквото и да е споразумение или уговорка, които са необичайни, обременителни или по друг начин извън обичайната търговска дейност на банката, и са на стойност над 75,000 евро;
10. извършването на плащане от страна на банката при условия, различни от стандартните (включително дарения с благотворителна и политическа цел);
11. сключването от банката на нови договори за заем, по които банката е заемополучател, промяна на условията на сключени договори за заем, както и издаване или обратно изкупуване на облигации преди датата на падежа им, или предсрочно изплащане на заем, по който банката е заемополучател, ако това е на стойност повече от 25% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, както са показани в одитирания финансов отчет за предходната финансова година, като това изискване не се прилага за договори за заем между членовете на същата еднолично притежавана група или за заем, отпуснат от банката на друг член на нейната еднолично притежавана група;
12. сключването от банката на договор или друго споразумение или уговорка, които са на стойност по-висока от 25% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в одитирания финансов отчет за предходната финансова година;
13. приемане от банката на решение, което води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, ако голямата експозиция надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет;
14. предоставяне на гаранция (извън обичайната търговска дейност или за

обезпечаване на задължение на друг член на еднолично притежаваната група на банката);

15. учредяване от банката на обезпечение извън обичайната търговска дейност на банката;

16. сделки по чл.114 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка с придобиване и разпореждане с дълготрайни активи;

17. установяване на пенсионни, базирани на бонуси или участие в печалбата, както и други схеми за насърчаване на служители на банката и членове на нейния надзорен и управителен съвет, както и значима промяна в условията на подобни схеми, извън случаите предвидени в закона;

18. сключване от банката на нови, или промяна на съществуващи договори или други споразумения с акционер на банката или свързано с него лице;

19. промяна на значима клауза от договорите за управление, сключени между банката и членове на нейния управителен съвет;

20. воденето от банката или от друг член на нейната еднолично притежавана група на съдебно или арбитражно дело или на производство с цел постигане на спогодба или помирение, с изключение на случаите, отнасящи се до (1) събиране на вземания в хода на обичайната търговска дейност или (2) производства, в които претендираната сума не надвишава стойността на 5% от собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в одитирания финансов отчет за предходната финансова година;

21. встъпване от банката в преговори с друго лице (извън друг член на нейната еднолично притежавана група), относно който и да е от въпросите посочени по-горе.

(2) Еднолично притежавана група по смисъла на този Устав означава дружество и холдинговото дружество, на което това дружество се явява еднолично притежавано дъщерно дружество, и всяко друго еднолично притежавано дъщерно дружество на това холдингово дружество (включително и еднолично притежавано дъщерно дружество на първото дружество). Едно дружество е еднолично притежавано дружество на друго дружество, ако това дружество няма други акционери или съдружници извън това друго дружество и неговите еднолично притежавани дъщерни дружества.

(3) Изискването за предварително разрешение на Надзорния съвет за действията и сделките, посочени в ал.1, не се прилага, ако съответното действие или сделка е изрично включено в бизнес план и бюджет, приети от Надзорния съвет.

Чл.54.(1). Управителният съвет докладва за дейността си пред Надзорния съвет след изтичане на всяко календарно тримесечие.

(2). Управителният съвет уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за банката.

Чл.55.(1). Управителният съвет, в съответствие със закона, този устав, решенията на Общото събрание и решенията на Надзорния съвет :

1. предлага на Общото събрание на акционерите да увеличи или намали капитала;

2. изготвя и представя на Надзорния съвет годишния финансов отчет и годишния доклад за дейността на банката, както и предложението за разпределението на печалбата, като след проверката и одобрението им от Надзорния съвет ги внася за приемане от редовното годишно общото събрание на акционерите;

3. взема решение за образуване и определя видовете и размера на фондовете на банката, реда на набирането и изразходването на средствата по тях съгласно изискванията на действащото законодателство;

4. взема решения за откриване и закриване на клонове, офиси и представителства в страната и чужбина;

5. взема решения за придобиване или прекратяване на участие на банката в търговски дружества;

6. ръководи дейността на банковите клонове и приема отчетите им;

7. взема решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни права върху тях в неин интерес;

8. решава въпроси по кредитната и лихвената политика на банката, по размера на таксите, комисионните и разноските, които банката събира по операциите си;

9. решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като загуба, при спазване на действащата нормативна база и след наличието на провизии, както и изписването на липси и загуби до 10 на сто от капитала;

10. приема вътрешни правила за дейността на банката;

11. приема правилник за работата си;

12. приема правила за разкриване конфликт на интереси на администратори на банката и нейни клиенти;

13. овластява избраните изпълнителни директори да представляват банката;

14. назначава по трудов договор и освобождава директор за връзка с инвеститорите, който може да бъде лице, което отговаря на изискванията на ЗППЦК, и има правата и задълженията съгласно закона;

15. решава и други въпроси по дейността на банката, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет .

(2). Решенията на Управителния съвет по т.1 и 4 на предходната алинея се вземат при спазване условията и реда, предвидени в Закона за кредитните институции.

Чл.56.(1) Управителният съвет се свиква на заседание от председателя. Той може да се свика и по искане на член на Надзорния или Управителния съвет или на ръководителя на службата за вътрешен одит .

(2). Заседанието на Управителния съвет е законно, ако всички членове са редовно поканени и ако на него присъстват повече от половината от членовете лично или представени от друг член на съвета. Пълномощните трябва да бъдат в писмена форма. Всеки член на Управителния съвет може да представлява само един отсъстващ член на съвета.

(3). За решенията по т.11 и 13 на чл.55, ал.1 на този Устав е необходимо одобрение на Надзорния съвет.

Чл.57.(1). Управителният съвет взема решения с мнозинство от две трети от присъстващите членове.

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

(3). Най-късно до започване на заседанието член на Управителния съвет е длъжен да уведоми писмено председателя му, че той или свързано с него лице е заинтересувано от поставен на разглеждане въпрос и не участва във вземането на решение.

Чл.58.(1). На заседанията на Управителния съвет могат да присъстват длъжностни лица от банката, изрично поканени от Управителния съвет.

(2). Ръководителят на службата за вътрешен одит може да присъствува на заседанията на Управителния съвет.

Чл.59.(1). Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни да дадат гаранции за своето управление в размер на тримесечното им брутно възнаграждение, определено от Общото събрание, в качеството им на членове на съответния съвет, в седмодневен срок от избирането им.

(2). Гаранцията се внася в левове.

Чл.60.(1). Членовете на Надзорния и на Управителния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на банката.

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

Чл.61.(1) За всяко заседание на Надзорния и Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове на съответния съвет, като се отбелязва как е гласувал всеки от тях по разглежданите въпроси. Към протокола се прилагат и документите от заседанието.

(2) Протоколите и приложенията към тях се съхраняват най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

ГЛАВА 9

ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ЧЛЕНОВЕ (ДИРЕКТОРИ)

Чл.62.(1). Управителният съвет, с одобрение на Надзорния съвет, овластява най-малко двама свои членове, наричани "изпълнителни членове" ("изпълнителни директори"), които управляват и представляват банката съвместно.

(2) За задължаване на банката са необходими подписите на двама изпълнителни членове (директори) или на един изпълнителен член (директор) и на един прокурист.

(3) Банката не може да се задължава с подписите само на прокуристи.

Чл.63 Изпълнителните директори:

1. управляват и представляват банката пред трети лица;
2. организират дейността на банката, осъществяват оперативното ѝ ръководство, осигуряват стопанисването и опазването на имуществото;
3. сключват и прекратяват трудовите договори със служителите на банката;
4. издават заповеди по текущи въпроси от дейността на банката, командироваат служителите му в страната и чужбина;
5. изпълняват и други функции, възложени им от Общото събрание, Надзорния и Управителния съвет.

Чл.64. Изпълнителните членове (директори) могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия или видове дейности.

Чл.65.(1)Изпълнителните членове (директори) с предварително одобрение на Управителния съвет, могат да упълномощят търговски управители (прокуристи) да управляват банката. Прокурист може да бъде лице, което отговаря на изискванията по чл.50 от този устав.

(2) Прокуристите могат да бъдат упълномощавани след предварително одобрение от БНБ. Необходимите информация и документи, както и редът за издаване или отказ на одобрение се определят с наредба на БНБ.

Чл.66. Отношенията между банката и член на Управителния съвет се уреждат с договор за възлагане на управлението. От името на банката тези договори се подписват от председателя на Надзорния съвет.

ГЛАВА 10

ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Чл.67.(1). Вътрешният одит, който е един от основните елементи на системата за вътрешен контрол на банката, се осъществява от специализирана служба за вътрешен одит с ръководител.

(2). Специализираната служба за вътрешен одит осъществява вътрешния одит в банката като извършва независими, обективни и безпристрастни оценки по отношение на ефективността на системите за контрол и управлението на риска, организацията на оперативните дейности, съответствието с установените закони и регулации.

Чл.68.(1). Ръководителят на службата за вътрешен одит се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

(2). Ръководителят на службата за вътрешен одит се избира за срок до 5 години и може да бъде преизбиран без ограничения.

(3). Ръководителят на службата за вътрешен одит трябва има най-малко 5 /пет/ години икономически или юридически стаж, да отговаря на изискванията на наредбата на БНБ за вътрешния контрол в банките.

(4). При основателни причини или невъзможност да упражнява длъжността си, ръководителят може да бъде освободен от длъжност по мотивирано писмено заявление, отправено до общото събрание на акционерите чрез председателя на Надзорния съвет.

(5). На следващото си заседание Надзорният съвет е длъжен да обсъди заявлението и да вземе решение за свикване на общо събрание на акционерите, което да извърши избор на друг ръководител на специализираната служба за вътрешен одит .

Чл.69.(1). Ръководителят на Службата за вътрешен одит има правомощията, посочени в закона, този Устав, наредбата на БНБ за вътрешния контрол и правилата за организацията и дейността на службата за вътрешен одит при Корпоративна търговска банка - АД.

(2). Ръководителят на Службата за вътрешен одит може да присъства на заседанията на Управителния съвет.

Чл.70.(1). Ръководителят на службата за вътрешен одит, след избирането му от Общото събрание, изгражда организационна структура, съобразена с наредбата на БНБ и съгласувана с Надзорния съвет.

(2). Трудовите договори със служителите в службата за вътрешен одит се сключват, изменят и прекратяват от изпълнителните директори по предложение на ръководителя на службата.

(3). Службата за вътрешен одит работи по правила за организацията и дейността ѝ, предложени от ръководителя на службата и утвърдени от Надзорния съвет.

ГЛАВА 11.

ОДИТЕН КОМИТЕТ

Чл.71.(1) Одитният комитет е специализиран орган на банката с функции, съгласно Закона за независимия финансов одит.

(2) Одитният комитет се състои от 3 (три) лица, избрани от Общото събрание на акционерите за срок от 5 (пет) години. Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбрани без ограничение.

(3) Поне един от членовете на Одитния комитет трябва да е независим от Надзорния съвет и да има завършено висше образование със специалност счетоводство или финанси и да притежава най-малко 5 години професионален опит по счетоводство или одит.

(4) Одитният комитет приема правилник за дейността си, който подлежи на одобрение от надзорния съвет на банката.

(5) Изборът на специализирано одиторско предприятие, което да извърши независим финансов одит на банката, се осъществява въз основа на препоръка на Одитния комитет. Специализираното одиторско предприятие докладва на Одитния комитет по основните въпроси, свързани с изпълнението на одита, като обръща внимание на съществените слабости в системите за вътрешен контрол на банката във връзка с процеса на финансово отчитане.

(6) Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите, веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет.

ГЛАВА 12.

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Чл.72. (1). Финансовата година на банката съвпада с календарната.

(2). Управителният съвет, съгласно предвидените в закона срокове, осигурява годишно приключване като съставя годишен финансов отчет за изтеклата финансова година и годишния доклад за дейността на банката.

Чл.73.(1). След приключване на финансовата година Управителният съвет е длъжен да представи на избраното специализирано одиторско предприятие годишния финансов отчет и годишния доклад за дейността на банката през изтеклата година.

(2). Годишният финансов отчет се проверява и заверява от избраното специализирано одиторско предприятие.

Чл.74. След постъпването на одиторския доклад Управителният съвет го представя

на Надзорния съвет заедно с годишния финансов отчет и годишния доклад за дейността на банката. Управителният съвет представя и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание.

Чл.75.(1) Надзорният съвет проверява годишния финансов отчет, годишния доклад за дейността и предложението за разпределение на печалбата и след одобрението им дава съгласието си Управителният съвет да приеме решение за свикване на редовно годишно общо събрание.

(2). Без проверка от избраното специализирано одиторско предприятие годишният финансов отчет не може да се приеме от Общото събрание.

Чл.76. Провереният и приет от Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет се представя за обявяване в търговския регистър.

ГЛАВА 13.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА. ФОНДОВЕ.

Чл.77.(1). Печалбата на Банката се формира съобразно приложимите счетоводни изисквания за съставянето на годишните финансови отчети.

(2). Попълване на банковите фондове става по решение на Общото събрание на акционерите и в съответствие с действащото българско законодателство.

Чл.78.(1). Банката образува фонд "Резервен" и заделя средства за специални резерви.

(2). По решение на управителния съвет банката може да образува и други фондове. С решението за образуване на съответния фонд се определят източници на набирането му и начинът на разходването му.

Чл.79. Банката не може да изплаща дивиденди преди да са заделени необходимите средства за фонд "Резервен", както и при спазване на други изисквания, предвидени в закон или от БНБ.

ГЛАВА 14.

ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Чл.80.(1). Банката се прекратява :

1. по решение на общото събрание;
2. в случаите, предвидени в Закона за кредитните институции.

(2). При прекратяване на банката се пристъпва към ликвидация по реда, предвиден в закона.

ГЛАВА 15.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.81. Търговска банка "Корпоративна търговска банка" е правоприменик на всички активи и пасиви на БСФК "Болгарсовинвест", образувана по реда на Указа 535/80 г. с решение № 103/ 30.06.1988 г.на МС на Р.България и Разп. 1130/ 03.06.1988г. на МС на СССР.

Чл.82.(1) За неуредените в настоящия устав въпроси се прилагат разпоредбите на действащото в страната законодателство.

(2) Ако някоя от клаузите на този устав стане недействителна поради изменение в нормативните актове, действащи на територията на страната и регулиращи банковото и търговско законодателство, останалите клаузи остават в сила, като недействителната клауза се замества по право с разпоредбата на закона.

Чл.83. Настоящият устав е приет и утвърден от Общото Събрание на акционерите,

проведено на 31 май 2007г. и отменя предходния устав на банката. Настоящият устав е изменен и допълнен от Общите събрания на акционерите, проведени на 27 май 2008г., 25 март 2009г., 27 май 2009г. и 20 април 2011г.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР :


(ОРЛИН РУСЕВ)

ЧЛЕН НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР :


(ИЛИАН ЗАФИРОВ)

ЧЛЕН НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР :


(ГЕОРГИ ХРИСТОВ)

