

ПРОГРАМА

НА

“АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ” АД

ЗА ПРИЛАГАНЕ НА

МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИ СТАНДАРТИ

ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ГЛАВА ПЪРВА
Раздел I.
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Целта на тази "Програма на "Алианс Лизинг България" АД за прилагане на международно признати стандарти за добро корпоративно управление" (по-долу за краткост Програмата) е да установи насоките, основните принципи и изисквания за поддържане и усъвършенстване на качеството, организацията и методите на управление в "Алианс Лизинг България" АД (за краткост Дружеството), съгласно международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление.
2. Програмата цели да подпомогне осъществяването на дейността и плановете на Дружеството, които са в интерес на неговите акционери, кредитори, инвеститори, трети заинтересовани лица и на самото Дружество, в качеството му на емитент, както и да бъде улеснен и постигнат ефикасен надзор върху дейността на Дружеството от компетентните органи.
3. По смисъла на тази Програма "Корпоративно управление" представлява цялостното управление на Дружеството при осъществяване на дейността му на всички структурни и организационни нива – Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет, Управителен съвет и други органи, в съответствие със закона, устава на Дружеството и другите вътрешни актове. Корпоративното управление на Дружеството е система с ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива на управление и същото се осъществява на основата на нормативно установена структура, а именно:
 - 3.1. Общо събрание на акционерите;
 - 3.2. Надзорен съвет (НС) на Дружеството;
 - 3.3. Управителен съвет (УС) на Дружеството;
 - 3.4. Изпълнителни директори на Дружеството.
4. Корпоративното управление на Дружеството се осъществява на принципите на прозрачност, публичност, обективност, равнопоставеност, с цел постигане на по-добро корпоративно управление и най-добри практики при реализиране на същото.
5. Програмата е изготвена на основание чл.100н, ал.4 т.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и изискванията на действащото в страната законодателство, включително на Търговския закон, Закона за счетоводството, Националния кодекс за корпоративно управление, устава на Дружеството и Принципите за корпоративно управление на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие, както и в съответствие с утвърдените вътрешни правила и процедури за управление на Дружеството.
6. Програмата урежда основните принципи при осъществяване на управлението на Дружеството, следването на които обезпечава добро корпоративно управление, а именно:
 - 6.1. Защита правата на акционерите;
 - 6.2. Равнопоставено третиране на акционерите;
 - 6.3. Разкриване на информация и прозрачност при управление;
 - 6.4. Недопускане конфликт на интереси;
 - 6.5. Отговорност на членовете на управителните и контролни органи.

Раздел II.
Права на акционерите

7. Корпоративното управление на Дружеството цели да се осигури защита правата на акционерите, като се прилага система от правила и процедури, включващи следните, но не само:
 - 7.1. Осигуряване на сигурни методи за вписване и регистрация на собствеността върху имуществото;

- 7.2. Спазване на нормативните изисквания при предаване или прехвърляне на акции;
 - 7.3. Регулярно и своевременно предоставяне на акционерите на информация, свързана с финансовото състояние и корпоративно управление на Дружеството;
 - 7.4. Участие на акционерите в разпределението на печалбата на Дружеството.
8. Акционерите на Дружеството имат право да участват при и да получават необходимата информация за вземането на решения, свързани с управлението на Дружеството, като: изменения на устава и други вътрешни актове на Дружеството; вземане на решения за промяна на капитала и/или издаване на нови акции; съществени за Дружеството сделки, и други подобни.

Раздел III.

Равнопоставено третиране на акционерите

9. Правилата и принципите за реализация на корпоративното управление на Дружеството обезпечават равнопоставено третиране на всички акционери (включително миноритарните и чуждестранните акционери), като всички акционери се третират равнопоставено, независимо от дела им в капитала на Дружеството.
10. Управителните органи на Дружеството осигуряват на акционерите и инвеститорите редовното и своевременно разкриване на информация относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и финансовото състояние на Дружеството.
11. Управителните органи на Дружеството полагат най-добри усилия за предоставяне на неограничен и своевременен достъп до информацията, с цел упражняване правата на акционерите, съответно вземане на информирано решение за влягане на средства от инвеститорите.
12. Принципите за управление и вътрешните актове на Дружеството не допускат ограничаване на правата на отделни акционери от един и същи клас.
13. Свикването на Общото събрание на акционерите се извършва с писмена покана до акционерите съгласно Устава на Дружеството, като управителните органи предоставят на акционерите навременна и достатъчна информация за вземането на решения, отчитайки компетентността на Общото събрание.
14. Поканата за свикване на Общото събрание, заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, се предоставят на Комисията за финансов надзор, Централен депозитар и Българската фондова борса (БФБ), най-малко 15 (петнадесет) дни преди провеждане на Общото събрание.
15. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, се предоставят на разположение на акционерите най-късно до датата на изпращане на поканата за свикване на Общото събрание, а при поискване, материалите се предоставят на всеки акционер.

Раздел IV.

Разкриване на информация и прозрачност при управление

16. При извършване на корпоративното управление се осигурява своевременно и точно разкриване на информация по всички въпроси, свързани с Дружеството, включително относно неговото финансово положение, резултатите от дейността, собствеността и управлението на Дружеството.
17. Дружеството изготвя и представя регулярни отчети на:
- 17.1. Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба №2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа (Наредба 2);
 - 17.2. Други органи, институции и лица, в изпълнение на приложими нормативни разпоредби.

18. В Дружеството регулярно се изготвят и представят на управителните органи справки и информация, на месечна база, за: обемите на продажбите по продукти, финансовите обороти и други.
19. Финансовите отчети на Дружеството се изготвят при спазване на изискванията на Международните стандарти за финансови отчети и разпоредбите на Закона за счетоводството. Отчетите и съдържащите се в тях данни и информация отговарят на критериите за:
- 19.1. Разбираемост – с оглед приложимостта на информацията при вземането на икономически решения;
 - 19.2. Уместност – данните предоставят възможност да се оценяват минали, настоящи или бъдещи събития, като на основание оценката се потвърждават или коригират предходни оценки от значение за приеманите икономически решения;
 - 19.3. Надеждност – информацията и данните не съдържат съществени грешки или непълноти;
 - 19.4. Сравнимост – осигурява се възможност за сравняване на информацията от различни периоди, както и с информация от други финансови институции, за да се оценят ефективността и финансовото състояние на Дружеството;
 - 19.5. Независимост – информацията за отделните отчетни периоди осигурява стойностна връзка между начален и краен баланс на отчета.
20. Годишните финансови отчети на Дружеството подлежат на независим финансов одит, като с цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересувани лица с резултатите на Дружеството, както и в съответствие с нормативните изисквания одитираните финансови отчети се публикуват в Търговския регистър.
21. Дружеството изготвя годишен доклад за дейността, който съдържа отчет за управлението, за развитието на Дружеството и постигнатите финансови резултати, отчет за изпълнението на програмите за корпоративно развитие и стратегията. Годишният доклад за дейността се публикува в Търговския регистър.
22. Дружеството, в качеството на емитент на финансови инструменти:
- 22.1. В срок до 90 дни от завършването на финансовата година, изготвя и предоставя на Комисията за финансов надзор и Българската фондова борса, годишен отчет;
 - 22.2. изготвя и предоставя данни относно финансовото състояние и тенденции за развитие на Дружеството, за членовете на управителните органи, структурата на управление, планове за развитие и добро корпоративно управление, с цел запознаване на заинтересованите лица с тази информация.
23. Дружеството разкрива информация, като уведомява регулярно и предоставя данни на Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса, за всички съществени обстоятелства и промени, които могат да окажат влияние върху дейността му.
24. Предоставяната от Дружеството информация включва, без да се ограничава, до:
- 24.1. Годишен финансов отчет, заверен от регистриран одитор;
 - 24.2. Финансови отчети за всяко тримесечие;
 - 24.3. Годишен доклад за дейността на основание чл.33 от Закона за счетоводството на неконсолидирана база;
 - 24.4. Информация за членовете на контролните органи на Дружеството;
 - 24.5. Данни за лицата, които притежават повече от 10 на сто от гласовете в Общото събрание на Дружеството или друго участие, които им дава възможност да го контролират;
 - 24.6. Информация за промени в Устава, в управителните и контролните органи на Дружеството, за преобразуване на Дружеството и за други съществени обстоятелства;

24.7. Структурата и политиката на корпоративно управление.

25. На основание Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за счетоводството, Наредба 2 и изискванията на приложимите нормативни актове, Дружеството изготвя и представя следната информация и отчети:

- 25.1. Годишен неконсолидиран финансов отчет за дейността за 2008 год., заверен от независим одитор - до 90 дни от завършването на финансовата година;
- 25.2. Годишен доклад за дейността на неконсолидирана база с минимално съдържание съгласно Наредба 2;
- 25.3. Неконсолидирани финансови отчети за дейността - до 30 дни от края на всяко тримесечие;
- 25.4. Други отчети, представени на Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и на други компетентни регулаторни органи.

Раздел V.

Недопускане на конфликт на интереси

26. Членовете на управителните и контролни органи на Дружеството са длъжни да разкриват наличието на съществен интерес по сделки или въпроси, които засягат Дружеството, с цел предотвратяването на конфликт на интереси.

27. "Конфликт на интереси" е поставяне на собствените имуществени интереси на служителите на Дружеството или на лицата, заемащи ръководни длъжности, над аналогични интереси на Дружеството. Конфликт на интереси е налице и когато служител на Дружеството или лице на ръководна длъжност или член на неговото семейство са в положение, при което: законен интерес на Дружеството е увреден или е поставен под заплахата от увреждане за сметка на интерес на служител или на лице на ръководна длъжност.

28. Всяко лице на ръководна длъжност или служител (сътрудник) на Дружеството, в това число членовете на управителните и контролни органи и лицата, оправомощени да управляват или представляват Дружеството, е длъжно:

- 28.1. При изпълнение на функциите си, да предпочита интересите на Дружеството пред собствените си интереси;
- 28.2. Да предоставя на съответното оправомощено лице информация за възникване на конфликт на интереси по отношение на него;
- 28.3. Незабавно да информира съответното оправомощено лице за предполагаем конфликт на интереси по отношение от други лица, възникнал по повод и във връзка с изпълнение на задълженията му от името и за сметка на Дружеството;
- 28.4. Да спазва разпоредбите на действащото българско законодателство и всички вътрешни актове на Дружеството, както и да съблюдава принципите на професионалната етика.

29. Лице на ръководна длъжност или служител (сътрудник) на Дружеството, който има интерес от сключването на дадена сделка с Дружеството, не участва в преговорите, обсъждането и вземането на решение за сключването ѝ.

30. Лицата на ръководна длъжност и служителите (сътрудници) на Дружеството са длъжни при изпълнение на задълженията си да поставят интересите на Дружеството и на неговите клиенти над своите собствени интереси.

31. Организацията на дейността на Дружеството цели недопускане и предотвратяване на увреждане на интерес на клиент на Дружеството за сметка на друг клиент или на лице на ръководна длъжност, или служител на Дружеството, както и на интерес на Дружеството за сметка на интерес на лица на ръководна длъжност, или служители.

32. При осъществяване на дейността си лицата на ръководна длъжност и служителите (сътрудници) на Дружеството са длъжни пазят търговската тайна на Дружеството и на своите клиенти, както и тяхната търговска репутация. При встъпването си в длъжност всички лица на ръководни длъжност (включително членове на управителни и контролни органи) и служителите подписват декларация за опазване на търговската тайна.
33. Задължението за опазване на търговската тайна е в сила без ограничение във времето, независимо от прекратяване на правоотношенията на лицето с Дружеството.
34. Членовете на управителните и контролни органи на Дружеството, лицата, притежаващи пряко или чрез свързани лица дял от капитала или от гласовете в Общото събрание на Дружеството, както и служителите, които поради своите служебни задължения имат достъп или разполагат с вътрешна информация, нямат право да използват тази информация и да разкриват същата на друго лице, което няма качеството на вътрешно лице за Дружеството, без разрешение от Общото събрание на Дружеството, освен ако разкриването ѝ се извършва при обичайното упражняване на техните служебни задължения.
35. Дружеството осигурява точно и своевременно разкриване на информация по въпроси, свързани с финансовото състояние, резултатите от дейността, собствеността и управлението на Дружеството, като полага необходимите усилия предоставянето на тази информация да се извърши едновременно на всички оправомощени и/или заинтересувани лица.

Раздел VI.

Отговорност на членовете на управителните и контролни органи

36. При изпълнение на принципите на корпоративното управление се осигурява стратегическо управление на Дружеството, ефикасен надзор върху действията на управителните и контролни органи и отчетност на управителните органи пред Дружеството и акционерите.
37. Дружеството осъществява дейност при двустепенна система на управление, състояща се от Управителен съвет и Надзорен съвет.
38. Надзорният съвет на Дружеството се състои от три физически и/или юридически лица, избрани от Общото събрание, които трябва да отговарят на изискванията на устава на Дружеството и закона.
39. Членовете на Надзорния съвет:
- 39.1. Имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях;
 - 39.2. Са длъжни да осъществяват правата и да изпълняват задълженията си в най-благоприятен интерес за Дружеството;
 - 39.3. Отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Дружеството.
40. Надзорният съвет:
- 40.1. В съответствие с Търговския закон, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите на Дружеството, колективно представлява Дружеството в отношенията с Управителния съвет;
 - 40.2. Избира членовете на Управителния съвет и може да ги заменя по всяко време;
 - 40.3. Одобрява изпълнителните членове, избрани от Управителния съвет, които представляват Дружеството пред трети лица;
 - 40.4. Одобрява Правилника за работа на Управителния съвет;
 - 40.5. Приема правила за работата си;
 - 40.6. Изготвя протоколи, отчети, доклади за дейността си;

- 40.7. Решава въпроси, свързани с дейността на Дружеството, в съответствие с действащото законодателство, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите;
- 40.8. В изпълнение на правомощията си, на основание закона и Устава на Дружеството, дава предварително одобрението си на Управителния съвет за:
- прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие или части от него;
 - разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от активите на Дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
 - поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или свързани лица, чийто размер надхвърля половината от активите на Дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
 - съществени организационни промени;
 - съществена промяна в дейността на Дружеството;
 - дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяването на такова сътрудничество.
- 40.9. Одобрява предварително предложенията, които Управителния съвет прави до Общото събрание на акционерите за:
- изменение и допълнение на Устава на Дружеството;
 - увеличаване и намаляване капитала на Дружеството;
 - избиране на регистрирани одитори;
 - приемане на годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и разпределението на печалбата;
 - преобразуване и прекратяване на Дружеството.
- 40.10. Ежегодно проверява предоставените му от Управителния съвет годишен финансов отчет, годишния доклад за дейността на Дружеството и доклада на регистрираните одитори, както и предложението на Управителния съвет за разпределение на печалбата на Дружеството и след одобрението им приема решение за свикване на Общото събрание на акционерите;
- 40.11. Има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Дружеството.
41. Управителният съвет се състои от 5 (пет) физически лица, избрани от Надзорния съвет и отговарящи на изискванията, посочени в устава на Дружеството.
42. Управителният съвет осъществява дейността си съгласно закона, устава на Дружеството и правилника за работата му, като Управителният съвет:
- 42.1. Осигурява изпълнение на решенията на Общото събрание на акционерите и/или на Надзорния съвет;
 - 42.2. Изготвя планове, сведения, доклади и отчети за дейността на Дружеството;
 - 42.3. Решава всички въпроси във връзка с дейността на Дружеството, които не са от компетентността на Общото събрание на акционерите и/или на Надзорния съвет, съгласно закона и Устава на Дружеството.
43. Управителният съвет приема, а Надзорният съвет утвърждава:
- 43.1. Правилника за работата на УС;
 - 43.2. Други документи, когато това е предвидено в закона или Устава;
 - 43.3. Избира Изпълнителни директори и определя начина на представителство на Дружеството.
44. Управителният съвет, с предварителното одобрение на Надзорния съвет, приема решения за:

- 44.1. Прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие или части от него;
 - 44.2. Разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от активите на Дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
 - 44.3. Поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или свързани лица, чийто размер надхвърля половината от активите на Дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
 - 44.4. Съществени организационни промени в Дружеството;
 - 44.5. Съществена промяна в дейността на Дружеството;
 - 44.6. Дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяването на такова сътрудничество.
45. Управителният съвет, след одобрение на Надзорния съвет, прави предложение до Общото събрание на акционерите на Дружеството за:
- 45.1. Изменение и допълнение на Устава на Дружеството;
 - 45.2. Увеличаване и намаляване на капитала на Дружеството;
 - 45.3. Избиране на регистрирани одитори;
 - 45.4. Приемане на годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложение за разпределение на печалбата;
 - 45.5. Преобразуване и прекратяване на Дружеството.
46. Управителният съвет най-малко веднъж на 3 (три) месеца докладва за дейността си пред Надзорния съвет на Дружеството.
47. Ежегодно Управителния съвет изготвя годишен финансов отчет и годишен доклад за дейността и го представя на избраните от Общото събрание на акционерите регистрирани одитори.
48. След проверката от страна на регистрираните одитори, Управителният съвет предоставя на Надзорния съвет за проверка годишния финансов отчет, годишния доклад за дейността на Дружеството и доклада на регистрираните одитори. Управителният съвет представя на Надзорния съвет и предложението за разпределение на печалбата на Дружеството, което ще представи пред Общото събрание на акционерите.
49. Управителният съвет избира и овластява, с одобрението на Надзорния съвет, един или няколко от своите членове – Изпълнителен/ни директор/и, да представлява/т Дружеството. Овластяването на Изпълнителен директор може да бъде оттеглено по всяко време. Всеки от Изпълнителните директори:
- 49.1. Представлява Дружеството в съответствие с изискванията на закона и устава;
 - 49.2. Изпълнява функциите, възложени му със закон, от Управителния съвет или от Надзорния съвет;
 - 49.3. Организира изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите, на Управителния съвет и на Надзорния съвет;
 - 49.4. Организира дейността на Дружеството, осъществява оперативното му ръководство, осигурява стопанисването и опазването на неговото имущество;
 - 49.5. Сключва трудови и граждански договори с всички служители и ангажирани лица в Дружеството и реализира дисциплинарна отговорност, в съответствие с Кодекса на труда;
 - 49.6. Предлага за одобрение на Управителния съвет предоставянето на допълнителни възнаграждения на служители на Дружеството.

ГЛАВА ВТОРА ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- §1. Настоящата "Програма на "Алианц Лизинг България" АД за прилагане на международно признати стандарти за добро корпоративно управление" е приета на заседание на Управителния съвет на "Алианц Лизинг България" АД, проведено на _____ год. и одобрена на заседание на Надзорния съвет, проведено на _____ год.
- §2. Тази Програма отразява икономическата и социална обстановка в Република България към момента на нейното приемане и същата подлежи на промяна и актуализация, най-малко веднъж годишно, по реда на нейното приемане.
- §3. Препращането към определен нормативен акт или документ следва да се разбира като препращане към съответния нормативен акт или документ, в това число и съобразно неговите изменения и допълнения.
- §4. Наименованията на разделите в тази Програма не са от значение за съдържанието им и служат само за прегледност, както и с цел препращане, поради което не следва да се ползват като водещи при тълкуването на отделните клаузи.