

Информация
по Приложение № 11 на Наредба № 2 на КФН,
касаещо информация за ЦКБ АД, като публичното дружество.

Съ д ъ р ж а н и е:

1. Структура на капитала на ЦКБ АД, включително ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка, с посочване на различните класове акции, правата и задълженията, свързани с всеки от класовете акции, и частта от общия капитал, която съставлява всеки отделен клас.
2. Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа или необходимост от получаване на одобрение от ЦКБ АД или друг акционер.
3. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.
4. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.
5. Системата за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на ЦКБ АД са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.
6. Ограничения върху правата на глас, като ограничения върху правата на глас на акционерите с определен процент или брой гласове, краен срок за упражняване на правата на глас или системи, при които със сътрудничество на ЦКБ АД финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.
7. Споразумения между акционерите, които са известни на ЦКБ АД и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.
8. Разпоредбите относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на ЦКБ АД и относно извършването на изменения и допълнения в устава.
9. Правомощията на управителните органи на ЦКБ АД, включително правото да взема решения за издаване и обратно изкупуване на акции на Банката.
10. Съществени договори на ЦКБ АД, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на Банката при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на ЦКБ АД.
11. Споразумения между ЦКБ АД и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

P. Kiri

И н ф о р м а ц и я :

1. Капиталът на банката е в размер на 83 155 092 /осемдесет и три милиона сто петдесет и пет хиляди и деветдесет и два/ лева и е разделен на 83 155 092 /осемдесет и три милиона сто петдесет и пет хиляди и деветдесет и две/ акции с номинална стойност 1 /един/ лев всяка една. Акциите на банката са безналични, поименни, като всяка дава право на един глас в Общото събрание на акционерите. Правото на глас в общото събрание възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на съответното увеличение на капитала в търговския регистър. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централния депозитар 14 дни преди датата на общото събрание. Акцията дава право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната ѝ стойност. Право да получат дивидент имат лицата, вписани като акционери в регистрите на Централния депозитар АД на 14-ия ден след деня на общото събрание, на което е приет годишният финансов отчет и е взето решение за разпределение на печалбата. Няма ценни книжа на ЦКБ АД, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка. ЦКБ АД няма различни класове акции.
2. Сключването на сделки с акции на ЦКБ АД е строго и детайлно регламентирано от разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Правилника на “Българска фондова борса – София” АД и на Централен депозитар АД. Вторична търговия с акции на ЦКБ АД се извършва единствено на “Българска фондова борса – София” АД чрез съответен лицензиран инвестиционен посредник. За да закупят или продадат акции на борсата, инвеститорите трябва да подадат поръчка “купува” или “продава” до инвестиционния посредник, на който са клиенти. След сключване на борсовата сделка инвестиционният посредник извършва необходимите действия за регистрация на сделката в Централен депозитар АД и извършване на нейния сетълмент (изпълнението на сключената сделка), с което акциите се прехвърлят от сметката на “продавача” в сметката на “купувача”, след което, съответно, купувачът има възможност да упражнява правата по придобитите акции. Изключение от правилото, че търговията с акции на дружеството се извършва единствено на фондовата борса съществува по отношение на покупко-продажба на акции, предварително сключена пряко между страните. За да се осъществи прехвърлянето на акциите в Централен депозитар АД лица, които са страни по сделката следва да представят съответни данни и документи на лицензиран инвестиционен посредник, извършващ дейност като регистрационен агент. Инвестиционният посредник оповестява информация за сделката по начин предвиден в Регламент 1287/2006/ЕК или регистрира (обявява) сделката на “Българска фондова борса – София” АД и извършва необходимите действия за регистрация на сделката в Централен депозитар АД и за нейния клиринг. По аналогичен начин – чрез инвестиционен посредник – регистрационен агент, се извършва прехвърлянето на акции и в случаите на дарение и наследяване.

С оглед обстоятелството, че ЦКБ АД е банка, следва да бъдат взети предвид разпоредбите на чл. чл. 28, 28а, 28б, 29, 29а, 30, 31, 32, 33 и 103 от Закона за кредитните институции, а именно:

Закон за кредитните институции:

2
P. Kiri

Чл. 28. (Изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) (1) Физическо или юридическо лице, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банка, лицензирана в Република България, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.

(2) Предварително одобрение от БНБ се изисква и когато участието става квалифицирано или праговете по ал. 1 се достигат или надхвърлят в резултат на придобиване на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа.

(3) Когато в резултат на обективно настъпили обстоятелства извън волята на лицата участието им става квалифицирано или се достигат или надхвърлят праговете по ал. 1, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции без одобрение на БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това. Ако одобрението не бъде поискано в срока или бъде отказано, БНБ може да приложи мярката по чл. 103, ал. 2, т. 15.

(4) Преди одобрението на БНБ акциите по ал. 3 не се вземат предвид при определяне кворума на общото събрание на акционерите.

(5) Българската народна банка провежда предварителни консултации и сътрудничи с компетентния надзорен орган в друга държава членка, когато заявителят по ал. 1 - 3 е:

1. кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в държавата членка, или

2. дружество майка на друга кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в държавата членка, или

3. лице, упражняващо контрол върху кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в държавата членка.

(6) Когато заявителят по ал. 1 - 3 е лице, лицензирано от Комисията за финансов надзор, БНБ провежда предварителните консултации и си сътрудничи с нея.

(7) Българската народна банка предоставя своевременно по искане на органите по ал. 5 и 6 информацията, необходима за извършване на преценката на заявеното придобиване, която е от значение за упражняването на техните надзорни функции. Българската народна банка може да предостави и без изрично искане на тези органи информацията, която тя смята за съществена.

Чл. 28а. (Нов - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) (1) За да получи одобрение, всяко лице или лицата, действащи съгласувано, уведомяват БНБ чрез писмено заявление за решението си за придобиване по смисъла на чл. 28, ал. 1 или 2 или за възникнало основание по чл. 28, ал. 3 и прилагат необходимите документи, определени с наредба на БНБ.

(2) Българската народна банка извършва преценка въз основа на документите и информацията, предоставени от заявителя, както и въз основа на друга информация и документи, с които разполага.

(3) Одобрение се издава, като се отчита потенциалното въздействие на заявителя върху кредитната институция, с оглед гарантиране на бъдещото ѝ стабилно и разумно управление и ако преценката показва, че заявителят е подходящ и притежава

необходимата финансовата стабилност. Преценката се извършва въз основа на всеки от следните критерии:

1. репутацията на заявителя;
2. репутацията и опита на всяко лице, което ще управлява дейността на банката в резултат на осъществяване на заявеното придобиване;
3. финансовата стабилност на заявителя с оглед и на конкретната специфика на дейността, която банката извършва или се предвижда да извършва;
4. спазване от страна на банката към момента на придобиването и след това на надзорните изисквания, установени въз основа на действащата нормативна уредба, при отчитане и на обстоятелството дали групата, от която банката ще стане част, има структура, позволяваща упражняване на ефективен надзор, дали липсват пречки за обмен на информация между компетентните органи и дали е налице ясно разпределение на отговорностите между тях;
5. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното придобиване е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че осъществяването на заявеното придобиване би увеличило риска от това.

(4) Българската народна банка отказва да издаде одобрение, ако установи, че заявеното придобиване не отговаря на някой от критериите по ал. 3 или че информацията, предоставена от заявителя, е непълна, въпреки провеждането на процедурата по чл. 28б, ал. 3 и 4.

Чл. 28б. (Нов - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) (1) Когато към заявлението по чл. 28а, ал. 1 са приложени всички необходими документи, в срок два работни дни БНБ изпраща писмено потвърждение до заявителя за получаването му. В потвърждението се посочва датата, на която изтича срокът за произнасяне по заявлението.

(2) Българската народна банка разглежда заявлението за одобрение по чл. 28, ал. 1, 2 или 3 в срок 60 работни дни от датата на изпращане на писменото потвърждение по ал. 1.

(3) Ако е необходимо за извършване на преценката, БНБ може да отправи писмено искане за предоставяне на допълнителна информация не по-късно от 50-ия работен ден от срока по ал. 2. За периода между датата на изискване на информацията и датата на получаването ѝ срокът по ал. 2 спира да тече.

(4) Спирането по ал. 3 не може да надвишава 20 работни дни. В срока по ал. 2 БНБ може да отправи и допълнително искане за изясняване или допълване на предоставената информацията, но без това да води до спирането му.

(5) В случаите, когато заявителят по чл. 28, ал. 1, 2 или 3 е лице със седалище в трета държава или върху него се упражнява надзор от трета държава, или е лице от държава членка, различно от кредитна институция, инвестиционен посредник, застраховател, презастраховател и предприятие за колективно инвестиране по чл. 77ш, ал. 1, т. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, спирането по ал. 3 на срока за извършване на преценката може да бъде удължено от БНБ до не повече от 30 работни дни.

(6) Българската народна банка се произнася по заявлението в срока за извършване на преценката с мотивиран писмен акт. Когато заявителят е лице, върху което компетентен орган по чл. 28, ал. 5 или 6 упражнява надзор, в мотивите към акта по обективен начин се представя и становището на този орган относно преценката на заявеното придобиване.

(7) Българската народна банка може да определи срок за осъществяване на придобиването, след изтичането на който одобрението се обезсилва.

(8) Издаденото одобрение или отказ се съобщава на заявителя в срока по ал. 2, но не по-късно от два работни дни след вземане на решението. По искане на заявителя или по преценка на БНБ отказът и мотивите за извършването му могат да бъдат публично оповестени по подходящ начин.

(9) Ако БНБ не се произнесе по заявлението в срока по ал. 2, заявеното придобиване се смята за одобрено.

(10) Когато са постъпили две или повече заявления за одобрение на придобивания в една и съща банка, БНБ ги разглежда независимо едно от друго в съответствие с критериите по чл. 28а и при спазване на процедурата по този член.

(11) Изискванията към заявителя, информацията и документите, по които се преценява съответствието с критериите по чл. 28а, ал. 3, се определят с наредба на БНБ.

Чл. 29. (Изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) (1) Без писмено разрешение на БНБ банката не може да:

1. открива клон в трета държава;
2. изменя наименованието си, обозначено в лиценза;
3. се преобразува;
4. извършва банкови сделки извън обхвата на издадения лиценз;
5. увеличава капитала си с непарични вноски;
6. изкупува обратно издадени от нея акции;
7. намалява капитала си;
8. учредява или придобива контрол върху банка със седалище в чужбина.

(2) Българската народна банка разглежда искането за издаване на разрешения по ал. 1 в тримесечен срок от получаването му. В случаите по ал. 1, т. 3 БНБ разглежда искането, ако е представено разрешение от Комисията за защита на конкуренцията, когато издаването му е задължително.

(3) Условието и редът за издаване на разрешенията по ал. 1, както и основанията за отказ се определят с наредба на БНБ.

Чл. 29а. (Нов - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) (1) Сделките, решенията и действията, извършени без предварително одобрение в случаите по чл. 28, ал. 1 и 2 или без предварително разрешение по чл. 29, ал. 1, са нищожни.

(2) Централният депозитар вписва в акционерната книга на банката придобиването на акции, за което се изисква одобрение по реда на чл. 28, ал. 1 и 2, след представяне на одобрението, а в случаите на чл. 28б, ал. 9 - след получаване на потвърждение за това от БНБ.

Чл. 30. (1) Когато взема решение за увеличаване капитала на банката с вноски на акционерите, общото събрание, съответно управителният съвет (съветът на директорите), определя срок за извършване на вноските, който не може да бъде по-дълъг от 6 месеца от вписване на увеличаването на капитала. При публично предлагане на акции срокът тече от публикуването на проспекта.

(2) Акциите, по които не са извършени дължимите вноски или които не са продадени в срока, се обезсилват, а съответният орган предприема действия за намаляване на капитала до размера на действително внесен капитал. Решението за изменение трябва да бъде взето не по-късно от три месеца след изтичането на срока по ал. 1.

(3) Ако решението по ал. 2 не бъде взето в срок, съответното изменение се вписва в търговския регистър по искане на БНБ.

(4) (Изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) По отношение на акционери, за които в резултат на изменение на решението възниква основание за искане на разрешение, се прилага съответно чл. 28, ал. 3.

(5) Алинеи 2 и 3 се прилагат съответно и когато БНБ установи, че капиталът е увеличен с непарични вноски без разрешение или средствата, с които са направени паричните вноски, не са собствени на акционера.

Чл. 31. (Изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) (1) Предварително писмено одобрение по чл. 28 се изисква и за акционер, който при участие в увеличаването на капитала на банката с вноски на акционерите или чрез превръщане на облигации в акции увеличава дела си, ако в резултат на това участието му става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.

(2) По отношение на акционери, за които в резултат на увеличаване на капитала със сума, по-малка от приетата в решението за увеличаване на капитала, възниква основание за искане на одобрение, се прилага съответно чл. 28, ал. 3.

(3) Необходимите документи и информация, които се представят от акционера за извършване на преценката по чл. 28а, се определят с наредба на БНБ.

(4) При нарушаване на изискването на ал. 1 придобиването на акции поражда правно действие, но БНБ може да приложи мярката по чл. 103, ал. 2, т. 15.

Чл. 32. (1) (Изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) Когато лице придобие три или повече от три на сто от акциите или правата на глас по акциите в банка, лицензирана в Република България, Централният депозитар уведомява БНБ за името/наименованието и адреса/седалището на лицето в 7-дневен срок от вписване на придобиването в книгата на акционерите.

(2) Лицето по ал. 1 е длъжно при поискване от БНБ да й представи в определен от нея срок документите по чл. 13, ал. 2, т. 7 - 9.

(3) При неизпълнение на изискването по ал. 2, както и когато представената информация не е достатъчно пълна и достоверна, към лицето може да се приложи мярката по чл. 103, ал. 2, т. 15.

(4) Българската народна банка има правомощията по ал. 3 и когато установи, че:

1. лицето е представило неверни данни, или
2. с дейността или влиянието си върху вземането на решения лицето може да навреди на надеждността или сигурността на банката или на нейните операции, или
3. лицето не е направило вноски със собствени средства.

Чл. 33. (1) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) Всяко физическо или юридическо лице, което възнамерява да прехвърли пряко или непряко квалифицираното си дялово участие в банка, лицензирана в Република България, или да намали квалифицираното си дялово участие така, че акциите му или правата на глас по акциите да спаднат съответно под 20, 33 или 50 на сто от капитала, уведомява БНБ за:

1. размера на дяловото участие, което притежава преди прехвърлянето;
2. размера на дяловото участие, което ще притежава след прехвърлянето.

(2) Когато банка престава да бъде дъщерно дружество на определено лице, това лице уведомява БНБ.

(3) Уведомленията по ал. 1 и 2 се правят в срок не по-късно от 10 дни преди настъпване на съответното обстоятелство.

Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили нарушения, изразяващи се във:

1. нарушаване или заобикаляне разпоредбите на този закон, на нормативните и други актове и предписанията на БНБ;
2. нарушаване на изискванията за доверителност;
3. сключване на банкови сделки, които засягат финансовата стабилност на банката, или на банкови сделки, които чрез използване на подставени лица осуетяват или заобикалят прилагането на разпоредбите на този закон, на нормативните и други актове и предписанията на БНБ;
4. неизпълнение на поети от банката писмени ангажименти към БНБ;
5. (доп. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) извършване на сделки или други действия в нарушение на издадения лиценз за банкова дейност или на издадено друго разрешение или одобрение от БНБ;
6. възпрепятстване упражняването на банков надзор;
7. застрашаване интересите на вложителите;
8. извършване на сделки или операции, представляващи изпиране на пари, или в нарушение на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по прилагането му;
9. застрашаване стабилността на платежните системи;
10. (доп. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) нарушаване на условията, въз основа на които е издаден лицензът или друго разрешение или одобрение на банката;
11. спадане на собствения капитал на банката с 20 или повече от 20 на сто при прилагането на надзорен тест за внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, определен с наредбата по чл. 40, ал. 1.

(2) В случаите по ал. 1 БНБ може да:

 15. (изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни;
 -----“

3. Лица, които притежават към 31.12.2009 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД, са:

ЕИК	ИМЕ	БРОЙ АКЦИИ	% УЧАСТИЕ
121749139	„ЦКБ Груп” ЕАД	56 714 618	68.20 %

Към 31.12.2009 г., „Химимпорт” АД, ЕИК 000627519, гр. София ул. Стефан Караджа № 2, контролира ЦКБ АД, по смисъла на Закона за публичното предлагане на акции /ЗППЦК/.

Съгласно Заповед № РД 22-2799/14.12.2007 г. на Подуправителя на БНБ ръководещ управление „Банков надзор” на „ЦКБ Груп” ЕАД е разрешено да притежава самостоятелно и пряко акции с право на глас, надхвърлящи прага от 66 % но без право да достига и надхвърля прага от 75 % от капитала на ЦКБ АД, като заедно със свързаните лице, а именно: ЗАД „Армеец”, „Химимпорт” АД, ПОАД „ЦКБ Сила”, УПФ „Съгласие” и ППФ „Съгласие” е разрешено да притежава акции, надхвърлящи прага от 75 %, но без право да достига 100 % от капитала на Банката.

Към 31.12.2009 г. горесцитираните лица притежават следния брой акции:

D. Minchev

ЕИК	ИМЕ	БРОЙ АКЦИИ	% УЧАСТИЕ
121749139	„ЦКБ Груп” ЕАД	56 714 618	68.20 %
000627519	„Химимпорт” АД	2 394 565	2.88 %
825240908	ПОАД „ЦКБ Сила”	235 331	0.28 %
130477706	УПФ „Съгласие”	1 684 823	2.03 %
130428157	ППФ „Съгласие”	366 703	0,44 %
121076907	ЗПАД „Армеец”	3 753 340	4,51 %

Към 31.12.2009 г., „Химимпорт” АД, гр. София, ул. Стефан Караджа № 2, контролира ЦКБ АД, по смисъла на Закона за публичното предлагане на акции /ЗППЦК/ и по смисъла на Закона за кредитните институции, като притежава пряко и чрез свързани лица 78,34 % от гласовете в Общото събрание и капитала на Банката.

4. ЦКБ АД няма акционери със специални контролни права.
5. ЦКБ АД няма система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на ЦКБ АД са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.
6. В ЦКБ АД ограниченията върху правата на глас са свързани с цитираните в т. 2 от настоящата информация разпоредби на Закона за кредитните институции. В ЦКБ АД няма системи, при които със сътрудничество на банката финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.
7. Няма известни на ЦКБ АД споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

8. Извлечение от Устава на ЦКБ АД:

“Чл. 33. /4/ Надзорният съвет:

1. (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) избира членовете на Управителния съвет. Избира прокуристи, с изключение на тези, чието упълномощаване е само за дейността на клон, и търговски пълномощници;

2. (изм. 06.2003г.) одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, които имат постоянен адрес или дългосрочно пребиваване в страната, наричани изпълнителни директори, да представляват дружеството пред физически, юридически лица и държавата, и да осъществяват оперативното му управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;

Чл.34./1/ Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет.

/2/ (изм '02) Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет.

/3/ (изм. 06.2003г.) Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за три години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Чл.35./1/ Членовете на Управителния съвет трябва да :

D. Minin 8

1. (изм. 06.2003г.) имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";

2. (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лицата които управляват и представляват банката (изпълнителни директори) и да са работили най-малко пет години на длъжност с ръководни функции в банка или сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;

3. (изм. 2007г.) не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;

4. (изм. 2007г.) 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. (изм. 2007г.) 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. (изм. 2007г.) не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и да не се намират във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;

8. (нов 2007г.) не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

9. (нова 06.2009г.) не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях данни.

/2/ (изм. 06.2003г.; изм. 2007г.; изм. 06.2009г.) Лицата по ал. 1 могат да бъдат избирани или упълномощавани след предварително одобрение от БНБ.

/3/ Членовете на Управителния съвет попълват декларация, че са съгласни да изпълняват длъжността си в интерес на банката, че са налице предпоставките и липсват пречките, предвидени в закона и алинея 1 на този член, и че ще опазват банковата тайна.

Чл.36./1/ (изм. 06.2003г.) Управителният съвет, с одобрение на Надзорния съвет, избира измежду членовете си изпълнителни директори, като ги овластява да управляват и представляват банката. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.

Чл.21. /1/ Общото събрание:

1. изменя и допълва устава;

2. – 15.

/2/ (доп. 06.2003г.(изм. 2007г.)) Решенията по т.14 се вземат с мнозинство, в съответствие с чл.114а, ал.2 от ЗППЦК. Решенията по т. 1-4 и 7 се вземат с мнозинство 2/3 от представения капитал, а останалите - с обикновено мнозинство от представения капитал. Решение за увеличаване на капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал се взема с мнозинство 3/4 от представения капитал.”

9. Извлечение от Устава на ЦКБ АД:

“Чл.37./1/ Управителният съвет:



1. организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;

2. (изм. 06.2003г.) определя финансовата политика на банката в съответствие с действащото законодателство, този устав, решенията на Общото събрание на акционерите и решенията на Надзорния съвет;

3. (отм. 06.2003г.);

4. приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на дружеството;

5. (изм. '02 (изм. 06.2003г. (изм.06.2004г.)) одобрява и предлага за одобрение от Надзорния съвет административната структура на дружеството, включваща дирекции, отдели, служби и клонове;

6. (изм. '02) взема решение за дългосрочно сътрудничество /над три години/ от съществено значение за дружеството, сътрудничество с трети лица, участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина, придобиване и разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях, както и учредяване на ипотеки, залози или други тежести върху имущество на банката;

7. (изм. 2007г.) изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния финансов отчет, доклада за дейността на банката и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите;

8. (отм. 06.2003г.);

9. (изм. 06.2003г. (изм. 2007г.)) одобрява разпореждането с дълготрайните и другите активи на банката, когато това е необходимо съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции и ЗППЦК;

10. (изм. 06.2003г.) одобрява кредитната и лихвената политика на банката и тарифата за лихвите, таксите и комисионите, събирани от нея;

11. (изм. 2007г.) взема решения за предоставяне на големи и вътрешни кредити при условията на чл. чл. 44 и 45 от Закона за кредитните институции;

12. (изм. '02(изм. 06.2003г.) (изм. 2007г.)) решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, при спазване на действащата нормативна уредба. Решава отписването на липси и загуби на стойност до 10 на сто от капитала, като решението се одобрява от Надзорния съвет

13. (изм. 06.2003г.) приема вътрешните правила за дейността на банката;

14. приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;

15. изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание и Надзорния съвет.

/3/ (доп. 06.2003г.) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи от директора за връзка с инвеститорите, които се подписват от всички присъстващи членове. Към протокола се прилагат документите от заседанието.

Чл.11./1/ Банката може да изкупи собствени акции въз основа на решение на Общото събрание на акционерите, което определя:

1. максималния брой акции, подлежащи на обратно изкупуване;

2. условията и реда, при които Управителния съвет извършва изкупуването в определен срок, не по-дълъг от 18 месеца;

3. (изм. 06.2003г.) цената на изкупуване.

/2/ (изм. 06.2009г.) Решението по ал.1 се взема с обикновено мнозинство от представения капитал и се вписва в Търговския регистър.

/3/ (доп. 06.2003г.) Обратното изкупуване се извършва при предварително писмено съгласие от БНБ и по реда на ЗППЦК. Дружеството може да придобива през една календарна година повече от 3 на сто собствени акции с право на глас в случаите

П. Килин

на намаляване на капитала чрез обезсилване на акции само при условията и по реда на търгово предлагане по чл.149б от ЗППЦК.

/4/ След обратното изкупуване, осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба в срок до една година от изкупуването. Ако в този срок акциите не бъдат продадени, те следва да се обезсилят, като капиталът се намалява при спазване на изискванията на закона и този Устав.

Чл.21. /1/ Общото събрание:

2. (доп. 12.2007г. изм. 10.2008г.) Общото събрание увеличава и намалява капитала. На основание чл. 196 от ТЗ, овластява Управителния съвет, при наличие на последващо одобрение от Надзорния съвет, в срок до 5 (пет) години след регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения за увеличаване на капитала чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за посочения срок до 30 000 000 (тридесет милиона) лева, както и за определяне на емисионна стойност на акциите, различна от номиналната.

3. (изм. 06.2003г.) взема решение за обратно изкупуване и обезсилване на акции, по ред, определен в закон.

7.(изм '02; изм. 06.2005г.) решава издаването на облигации, респективно превръщането им в акции, в съответствие с нормативно определените компетенции и хипотези в ТЗ и ЗППЦК. Овластява Управителния съвет в срок до 5 (пет) години, считано от датата на регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения, на основание чл. 204, ал.3 във вр. с чл. 196 от ТЗ, за издаване на емисии облигации /включително ипотечни/ с обща номинална стойност за посочения срок до 15 000 000 (петнадесет милиона) евро /или тяхната равностойност в друга валута/;"

-
10. Няма съществени договори на ЦКБ АД, които да пораждат действие, респ. да се изменят или да се прекратяват поради промяна в контрола на ЦКБ АД при осъществяване на задължително търгово предлагане.
 11. Няма споразумения между ЦКБ АД и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

София, 31.03.2010 г.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР




АЗАР ИЛИЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР