

**У С Т А В**

**на**

**„ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ**

**Акционерно дружество със специална инвестиционна цел –  
покупко-продажба на вземания**

## Глава първа

### ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Статут

**Чл. 1.(1).** „Делта Кредит“ АДСИЦ (наричано по-долу само „Дружеството“) е акционерно дружество със специална инвестиционна цел, което по реда и при условията на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация (ЗДСИЦДС) осъществява дейност по инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания.

**(2).** Дружеството е със статут на публично и за него се прилагат и разпоредбите на глава осма от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК).

**(3).** Дружеството притежава лиценз с № 37-ДСИЦ от 30.11.2006 г., издаден с Решение на Комисията за финансов надзор № 1129-ДСИЦ от 22.11.2006 г.

#### Фирма

**Чл. 2.(1).** Фирмата на дружеството е „Делта Кредит“ АДСИЦ.

**(2).** Фирмата на дружеството се изписва и на латиница по следния начин: “Delta Credit” ADSIC.

#### Седалище и адрес на управление

**Чл. 3.(1).** Седалището на дружеството е: Република България, гр. София.

**(2).** Адресът на управление на дружеството е: гр. София, 1592, район „Искър“, бул. “Христофор Колумб” № 43.

**(3).** Адресът на дружеството в интернет е <http://www.deltacredit-bg.com/>.

#### Предмет на дейност

**Чл. 4.** Предметът на дейност на дружеството е: инвестиране на паричните средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, във вземания, посредством покупко-продажба на вземания, както и извършване на други търговски дейности, пряко свързани с покупко-продажбата на вземания.

#### Изисквания и ограничения към активите, предмет на инвестиране

**Чл. 5.** Дружеството инвестира във вземания.

**Чл. 6.(1).** Дружеството може да инвестира в обезпечени и необезпечени вземания, които са възникнали по силата на договор за заем (кредит) или в резултат на търговска сделка, удостоверени с писмен договор или друг документ, включително запис на заповед или менителница.

**(2).** Вземанията, придобивани от дружеството, трябва да:

**1.** са към местни лица и

**2.** не са обект на принудително изпълнение.

**(3).** Дружеството не може да придобива вземания, които са предмет на правен спор.

**Чл. 7.** Преди придобиване и/или продажба на вземания, дружеството възлага оценяването им на един или повече независими оценители или дружество на независим оценител с квалификация и опит в тази област, които не могат да:

- 1.** притежават пряко или непряко акции притежава пряко или непряко участие в капитала на Дружеството със специална инвестиционна цел или на трето лице по смисъла на чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС;
- 2.** са членове на Съвета на директорите на Дружеството или на трето лице по чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС;
- 3.** са свързани лица с член на Съвета на директорите, включително физическите лица, които са представители на юридически лица - членове на съвета на директорите на Дружеството или с лице, което притежава пряко или непряко повече от 5 на сто от акциите в Дружеството;
- 4.** са продавачи/купувачи на вземания, членове на управителен или контролен орган, съдружник или акционер в продавача или купувача, както и свързано лице с продавача или купувача, с член на управителния или контролния му орган, с негов съдружник или акционер;
- 5.** бъдат повлияни от друга форма на зависимост или интерес при извършване на оценката.

### **Инвестиционни цели**

**Чл. 8.(1).** Основната цел на инвестиционната дейност на Дружеството е насочена към нарастване пазарната цена на неговите акции и увеличаване размера на дивидентите, изплащани на акционерите, при запазване и увеличаване на стойността на собствения капитал.

**(2).** Дружеството инвестира във вземания, осигуряващи доход под формата на:

- 1.** приходи от лихви и погашения по главницата, получавани от длъжниците по придобитите вземания;
- 2.** разлика (дисконт) между цена на придобиване и номинал на вземането.

**(3).** Диверсификация на портфейла от вземания се постига посредством инвестиране в различни видове вземания, с цел намаляване на несистемния риск на инвестиционния портфейл.

### **Срок**

**Чл. 9.** Дружеството не се ограничава със срок.

### **Общи ограничения на дейността**

**Чл. 10.(1).** Дружеството не може:

- 1.** да се преобразува в друг вид търговско дружество, както и да променя предмета си на дейност, освен в случаите на чл.16, т.4 от ЗДСИЦДС;
- 2.** да извършва други търговски сделки извън покупко-продажба на вземания, набиране на средства чрез издаване на ценни книжа и сделките, пряко свързани с осъществяването на тези дейности, освен ако са позволени по ЗДСИЦДС;
- 3.** да предоставя заеми или да обезпечавя чужди задължения;
- 4.** да получава заеми, освен:
  - а) като емитент на дългови ценни книжа, които да бъдат допуснати до търговия

на регулиран пазар на ценни книжа;

б) банкови кредити с целево предназначение за придобиване на вземания, в които инвестира;

в) банкови кредити в размер до 20% от балансовата стойност на активите си, които да се използват за изплащане на лихви по банкови кредити по б. „б“ по-горе и/или по емисии на дългови ценни книжа по б. „а“ по-горе, ако кредитът е за срок не повече от 12 месеца.

**(2).** Дружеството може да инвестира свободните си средства само в:

**1.** ценни книжа, издадени или гарантирани от държава – членка на Европейския съюз, или друга държава – страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство, и/или

**2.** в банкови депозити в банки, които имат право да извършват дейност на територията на държава – членка на Европейския съюз, или друга държава – страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство;

**(3).** Дружеството може да инвестира до 10 на сто от активите си в трети лица по смисъла на чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС.

**(4).** Освен в случаите, посочени в ал. 2 и 3, Дружеството не може да инвестира в ценни книжа, търгувани на регулиран пазар или да извършва обратно изкупуване по реда на чл. 111, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, освен в случаите по чл. 18 от ЗДСИЦДС, както и да придобива дялови участия в други дружества.

**(5).** Общият размер на инвестициите по ал. 2 и 3 на дружеството със специална инвестиционна цел не може да надвишава 30 на сто от активите му.

## Глава втора

### КАПИТАЛ

#### Размер на капитала. Брой и вид акции

**Чл. 11.(1).** Капиталът на Дружеството е в размер на 1 300 000 (един милион и триста хиляди) лева, разпределен на 1 300 000 (един милион и триста хиляди) броя обикновени поименни безналични акции, с право на един глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка.

**(2).** Капиталът на Дружеството е внесен изцяло.

#### Вноски

**Чл. 12.(1).** Придобиването на акции на Дружеството се извършва срещу заплащане на пълната им емисионна стойност. Акционерите на Дружеството не могат да правят частични вноски.

**(2).** Вноските в капитала са само парични.

#### Видове акции

**Чл. 13.(1).** Дружеството издава само безналични поименни акции с право на един глас, водени по регистрите на „Централен депозитар“ АД.

**(2).** Дружеството може да издава два класа акции: обикновени акции и привилегировани акции, даващи права съгласно чл. 15 от устава. Ограничаване правата на отделни акционери от един клас не е допустимо.

### **Обикновени акции**

**Чл. 14.(1).** Всяка обикновена акция дава право на глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерно с номиналната ѝ стойност.

**(2).** Правото на глас в Общото събрание на акционерите се упражнява от лицата, вписани като такива с право на глас в централния регистър на ценни книжа 14 дни преди датата на Общото събрание.

**(3).** Дружеството разпределя дивиденти по реда и при условията, предвидени в ЗДСИЦДС, ЗППЦК, ТЗ и глава тринадесета от устава, по решение на Общото събрание. Авансовото разпределение на дивиденти е забранено. Право да получат дивидент имат лицата, вписани в централния регистър на ценни книжа, като такива с право на дивидент на 14-ия ден след деня на общото събрание, на което е приет годишният, съответно 6-месечният финансов отчет и е взето решение за разпределение на печалбата.

### **Привилегировани акции**

**Чл. 15.(1).** Дружеството може да издава привилегировани акции, даващи право на гарантиран или допълнителен дивидент.

**(2).** Привилегированата акция може да дава право на един глас в Общото събрание на акционерите или да бъде без право на глас. Дружеството не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

**(3).** Привилегированите акции се включват при определяне на номиналната стойност на капитала. Привилегированите акции без право на глас не могат да бъдат повече от  $\frac{1}{2}$  от общия брой акции на дружеството.

**Чл. 16.** За вземане на решение за отпадане или ограничаване на привилегията на акциите по чл. 15 е необходимо съгласието на привилегированите акционери, които се свикват на отделно събрание. Ако акциите са издадени без право на глас, те придобиват право на глас с отпадане на привилегията.

**Чл. 17.** Събранието по чл.16 е редовно, ако са представени най-малко 50 на сто от привилегированите акции. Решението се взема с мнозинство  $\frac{3}{4}$  от представените акции. За свикването и провеждането на събранието на привилегированите акционери се прилагат съответните разпоредби на този устав.

### **Неделимост**

**Чл. 18.(1).** Акциите са неделими.

**(2).** Когато акцията принадлежи на няколко лица, те упражняват правата по нея заедно, като определят пълномощник. С оглед осъществяването на правата по акцията, пълномощникът следва да е упълномощен с изрично писмено пълномощно с нормативно установеното съдържание.

**Книга на акционерите**

**Чл. 19.** Книгата на акционерите на дружеството се води от „Централен депозитар“ АД.

**Прехвърляне на акции**

**Чл. 20.** Аксиите на дружеството се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство за сделки с безналични ценни книжа. Този устав и други актове на Дружеството не могат да създават ограничения или условия относно прехвърляне на акциите.

**Глава трета****УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА****Начин на увеличаване**

**Чл. 21. (1).** Капиталът на Дружеството се увеличава чрез:

1. издаване на нови акции срещу парични вноски;
2. издаване на нови акции чрез превръщане на облигации, които са издадени като конвертируеми, в акции.

**(2).** Капиталът на Дружеството не може да бъде увеличаван чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции или чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвертируеми.

**(3).** Капиталът на Дружеството не може да бъде увеличаван:

1. чрез капитализиране на печалбата по чл. 197 от ТЗ;
2. с непарични вноски по чл. 193 от ТЗ;
3. под условието акциите да бъдат закупени от определени лица съгласно чл. 195 от ТЗ, при нарушаване на предимственото право на акционерите по чл. 23 от устава.

**Чл. 22. (1).** Увеличаването на капитала се извършва по решение на Общото събрание или по решение на Съвета на директорите в рамките на овластяването по чл. 45 от устава.

**(2).** Увеличаването на капитала на дружеството се извършва по реда на глава шеста от ЗППЦК - с потвърден от Комисията за финансов надзор (КФН) проспект за публично предлагане на акции или без проспект – по реда и при условията на чл.89б, ал.2 от ЗППЦК.

**Предимства на акционерите**

**Чл. 23. (1).** При увеличаване на капитала на дружеството, всеки акционер има право да придобие част от новите акции, съответстваща на дела му в капитала преди увеличението. Това право не може да бъде отнето или ограничено от органа, вземащ решение за увеличение на капитала, по реда на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от ТЗ.

**(2).** Правото по ал. 1 важи първо за акционерите от класа акции, с който се увеличава капитала. Останалите акционери упражняват предимственото си право след акционерите по предходното изречение.

**(3).** Право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно 5 работни дни след датата на публикуване на съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК.

**(4).** При увеличаване на капитала на дружеството се издават права по смисъла на §1, т. 3 от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК. Срещу всяка съществуваща акция се издава едно право. Съотношението между издадените права и една нова акция се определя в решението за увеличаване на капитала.

## Глава четвърта

### НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

**Чл. 24. (1).** Капиталът на Дружеството може да бъде намаляван чрез обезсилване на обратно изкупените акции при условията на действащото законодателство и този устав.

**(2).** Капиталът на дружеството не може да се намалява чрез принудително обезсилване на акции или чрез обратно изкупуване на акции по реда на чл.111, ал.5 ЗППЦК.

## Глава пета

### ОБЛИГАЦИИ

**Чл. 25. (1).** Дружеството може да издава облигации:

**1.** чрез частно предлагане, по реда на глава 14, раздел 7 от ТЗ, като изготви предложение за записване на облигации;

**2.** чрез публично предлагане, по реда на глава 6 от ЗППЦК.

**(2).** Дружеството може да издава само безналични облигации, за прехвърлянето на които не съществуват условия или ограничения. Облигационният заем може да бъде сключен и облигациите могат да бъдат издадени само след пълното заплащане на емисионната им стойност.

**(3).** Дружеството може да издава облигации, които могат да бъдат превръщани в акции (**конвертируеми облигации**) при съответно приложение на правилата относно предимствата на акционерите по чл. 23 от устава.

**(4).** Облигации се издават по решение на Общото събрание или на Съвета на директорите в рамките на овластяването по чл. 46 от устава.

**(5).** Въз основа на решението по ал. 4, Съветът на директорите изготвя предложение за записване на облигации по чл. 205, ал. 2 ТЗ или проспект за публично предлагане на облигации по глава шеста от ЗППЦК. Размерът на облигационния заем, броя, вида, стойността и условията за записване на облигациите; доходността; начина и срока за погасяване на задълженията по облигационния заем; условията, при които заемът се счита сключен и др. параметри на облигационния заем се определят в предложението или проспекта по предходното изречение.

**(6).** Дружеството не може да:

**1.** променя условията, при които са записани издадените облигации, освен когато това е допустимо съгласно ЗППЦК;

2. издава нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласие на общите събрания на облигационерите от предходните неизплатени емисии;
  3. издава нови конвертируеми облигации без съгласието на притежателите на конвертируеми облигации от предходни емисии;
  4. взема решения за погасяване на облигации, които не са издадени като конвертируеми, чрез превръщането им в акции.
- (7). Решение, прието в нарушение на забраните по ал. 6, е нищожно.
- (8). За прехвърлянето на облигациите, издадени от дружеството, се прилагат разпоредбите на действащото законодателство относно сделки с безналични ценни книжа.

## Глава шеста

### ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО

#### Органи на дружеството

**Чл. 26.** Дружеството има едностепенна система на управление. Органите на дружеството са Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите.

#### Раздел I. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

##### Състав на Общото събрание на акционерите

**Чл. 27. (1).** Общото събрание включва всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, чрез кореспонденция или чрез пълномощник.

(2). Членовете на Съвета на директорите вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

(3). Публичното дружество осигурява равнопоставеност на намиращите се в еднакво положение акционери, включително по отношение на участието и упражняването на право на глас в общото събрание на дружеството.

##### Компетентност на Общото събрание

**Чл. 28. (1).** Общото събрание взема решения по следните въпроси:

1. изменя и допълва устава на Дружеството;
2. увеличава и намалява капитала на Дружеството;
3. преобразува и прекратява Дружеството;
4. избира и освобождава членовете на Съвета на директорите;
5. определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, гаранцията за управлението им съгласно изискванията на закона, както и допълнителното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите във връзка с успешни резултати от дейността на дружеството;
6. назначава и освобождава регистрираните одитори на дружество и членовете на одитния комитет;
7. приема годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани



одитори, взема решение за разпределение на печалбата и за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;

**8.** решава издаването на облигации;

**9.** назначава ликвидатор/и при настъпване на основание за прекратяване на дружеството, освен в случаите на несъстоятелност;

**10.** освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;

**11.** отказва издадения лиценз.

**(2).** Общото събрание на акционерите решава и всички останали въпроси, които са от неговата компетентност съгласно действащото законодателство.

**(3).** Промяна в устава и в другите устройствени актове на дружеството, замяна на банката – депозитар и на третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС, преобразуване и прекратяване на дружеството и изборът на лица за членове на Съвета на директорите или ликвидатори на дружеството се извършват след одобрение от КФН.

**(4).** Общото събрание може да освободи от отговорност член съвета на директорите на дружеството на редовно годишно общо събрание при наличие на заверени от регистриран одитор годишен финансов отчет за предходната година и междинен финансов отчет за периода от началото на текущата година до последния ден на месеца, предхождащ месеца, в който е обявена поканата за свикване на общото събрание.

**(5).** При вземане на решение по чл.28, ал. 1, т.11 по-горе на акционерите се представя проект на предложение за обратно изкупуване на акции съгласно чл. 111, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа само при условията и по реда на търгово предлагане по чл. 149б от същия закон.

**(6).** Дружеството е длъжно в срок до 7 работни дни от провеждане на общото събрание на акционерите, на което е взето решение по чл.28, ал. 1, т.11 по-горе, да поиска от КФН отнемане на издадения лиценз.

### **Провеждане на Общото събрание**

**Чл. 29.(1).** Общото събрание на дружеството се провежда **по неговото седалище**. Редовното Общо събрание се провежда до края на първото полугодие след приключване на отчетната година.

**(2).** Общото събрание може да се проведе **чрез използване на електронни средства** посредством една или повече от следните форми:

**1.** предаване в реално време на общото събрание;

**2.** двупосочни съобщения в реално време, позволяващи на акционерите да участват в обсъждането и вземането на решения в общото събрание от разстояние;

**3.** механизъм за гласуване преди или по време на общото събрание, без да е необходимо упълномощаване на лице, което да участва лично на общото събрание.

**(3).** Начинът за провеждане на конкретното общо събрание се посочва в поканата.

**(4).** Общото събрание избира председател и секретар на всяко свое заседание.

### **Свикване на Общото събрание**

**Чл. 30.(1).** Общото събрание се свиква от Съвета на директорите. Общо

събрание може да се свика и по искане на акционери, които притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството. При бездействие на Съвета на директорите, лицата по предходното изречение могат да искат от окръжния съд свикване на общо събрание или овластяване на техен представител да свика общо събрание по определен от тях дневен ред.

**(2).** Свикването се извършва чрез покана, обявена в Търговския регистър и оповестена на обществеността чрез информационна агенция най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата заедно с материалите на общото събрание се изпраща на КФН и регулирания пазар, на който са допуснати до търговия акциите на дружеството, в срока по предходното изречение и се публикува на интернет страницата на дружеството за времето от обявяването ѝ до приключването на общото събрание.

**(3).** Поканата за свикване на Общото събрание е със съдържание, определено съгласно чл. 223, ал. 4 от ТЗ и чл. 115, ал. 2 ЗППЦК.

### **Включване на въпроси в дневния ред**

**Чл. 31. (1)** Акционери, които притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване на поканата в търговския регистър да искат включването на въпроси и да предлагат решения на вече включени въпроси в дневния ред на събранието, съгласно процедурата и при условията, уредени в чл.115, ал.8 и чл.118, ал.2, т.4 от ЗППЦК.

**(2).** Не по-късно от 15 дни преди откриването на общото събрание лицата по ал. 1 представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения.

**(3).** Най-късно на следващия работен ден след обявяването на въпросите в търговския регистър, акционерите представят на КФН, на регулирания пазар и на дружеството списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали.

**(4).** Дружеството актуализира поканата и я публикува заедно с писмените материали незабавно, но не по-късно от края на работния ден, следващ деня на получаване на уведомлението за включването на въпросите в дневния ред. В актуализираната покана се посочва, че акционерите, които ще гласуват чрез пълномощници, упълномощават изрично пълномощниците за точките от дневния ред, включени по реда на чл.118, ал.2, т.4 ЗППЦК.

**(5).** Правото по ал. 1 не се прилага, когато в дневния ред на общото събрание е включена точка, чийто предмет е вземане на решение по чл. 114, ал. 1. Лицата по ал. 1 нямат право да включват в дневния ред на общото събрание нови точки за вземане на решение по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК.

### **Право на сведения**

**Чл. 32. (1).** Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание се предоставят на КФН, на обществеността и на регулирания пазар, на който са допуснати до търговия акциите на дружеството, в срок най-малко 30 дни преди откриване на общото събрание на акционерите и се публикува на интернет страницата на дружеството за времето от обявяването ѝ до приключване на общото събрание.

**(2).** Когато дневният ред включва избор на членове на Съвета на директорите,

писмените материали включват и данни за имената, постоянния адрес и професионалната квалификация на лицата, предложени за членове, както и останалите изискуеми от приложимото законодателство документи и информация.

**(3).** Дружество използва електронни средства за предоставяне на информация на акционерите, като спазва следните условия:

**1.** използването на електронни средства не зависи от седалището или адреса на акционерите или на лицата по чл. 146, ал. 1, т. 1-8 ЗППЦК;

**2.** взети са мерки за идентифициране, така че информацията действително да бъде предоставена на акционерите или на лицата, които имат право да упражняват правото на глас или да определят неговото упражняване;

**3.** акционерите или лицата по чл. 146, ал. 1, т. 1-5 ЗППЦК, имащи право да придобият, прехвърлят или упражняват правото на глас, са заявили изрично писмено съгласие за предоставяне на информацията чрез електронни средства или в 14-дневен срок от получаване на искане от дружеството за такова съгласие, не са заявили изричен отказ; по искане на лицата по изречение първо дружеството по всяко време е длъжно да им предоставя информацията и на хартиен носител;

**4.** определянето на разходите, свързани с предоставянето на информация чрез електронни средства, не противоречи на принципа по чл. 1106 ЗППЦК за осигуряване на равнопоставеност.

**(4).** При поискване, писмените материали се предоставят **на хартия** на всеки акционер безплатно.

**(5).** При провеждане на Общото събрание, акционерите могат да задават въпроси, независимо дали са свързани с обявения дневен ред.

**(6).** Членовете на Съвета на директорите на дружеството са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на дружеството, освен за обстоятелства, които представляват вътрешна информация.

### **Списък на присъстващите**

**Чл. 33. (1).** За заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери и/или на техните представители и на броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и техните представители удостоверяват присъствието си с подпис.

**(2).** Към списъка по ал. 1 се прилага и списък на лицата, упражнили правото си на глас в Общото събрание чрез кореспонденция и/или чрез използване на електронни средства, както и на броя на притежаваните акции.

**(3).** Списъците по ал. 1 и 2 се заверяват от председателя и секретаря на Общото събрание.

### **Представители**

**Чл. 34. (1).** Акционерите в дружеството имат право да упълномощят всяко физическо или юридическо лице да участва и да гласува в общото събрание от тяхно име.

**(2).** Членовете на Съвета на директорите не могат да представляват акционер,

освен ако последният не е посочил изрично начинът на гласуване по всяка от точките в дневния ред.

**(3).** Пълномощникът има същите права да се изказва и да задава въпроси на общото събрание, както акционерът, когото представлява.

**(4).** Пълномощникът е длъжен да упражнява правото на глас в съответствие с инструкциите на акционера, съдържащи се в пълномощното.

**(5).** Пълномощникът може да представлява повече от един акционер в общото събрание на публичното дружество. В този случай пълномощникът може да гласува по различен начин по акциите, притежавани от отделните акционери, които представлява.

**(6).** Упълномощаването може да се извърши и чрез използване на електронни средства. Дружеството осигурява най-малко един способ за получаване на пълномощни чрез електронни средства. Дружеството публикува на своята интернет страница условията и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства.

**(7).** Дружеството може да поставя изисквания относно упълномощаването, представянето на пълномощното на дружеството и даването на инструкции от акционера за начина на гласуване, ако има такива, които изисквания са необходими за идентификация на акционерите и пълномощника или за да се осигури възможност за проверка на съдържанието на инструкциите и само доколкото това съответства на постигането на тези цели.

**(8).** Редът по ал. 6 и 7 се прилага и при оттегляне на пълномощно.

### **Пълномощно**

**Чл. 35. (1).** Дружеството предоставя образец на писменото пълномощно на хартиен носител или чрез електронни средства, ако е приложимо, заедно с материалите за общото събрание или при поискване след свикването му.

**(2).** Преупълномощаването за представляване на акционер в ОСА, както и пълномощното, което не е за конкретното общо събрание и не съдържа поне минимално необходимите, установени в закона, реквизити, е нищожно.

**(3).** Дружеството уведомява присъстващите на общото събрание на акционерите за постъпилите пълномощни при откриване на общото събрание.

**(4).** Ако бъдат представени повече от едно пълномощно, издадени от един и същ акционер, валидно е по-късно издаденото пълномощно.

**(5).** Ако до започване на общото събрание, дружеството не бъде писмено уведомено от акционер за оттегляне на пълномощно, то се счита валидно.

**(6).** Ако акционерът лично присъства на общото събрание, издаденото от него пълномощно за това общо събрание е валидно, освен ако акционерът заяви обратното. Относно въпросите от дневния ред, по които акционерът лично гласува, отпада съответното право на пълномощника.

### **Кворум**

**Чл. 36. (1).** За валидно вземане на решенията на Общото събрание на акционерите е необходим кворум  $\frac{1}{2}$  (една втора) от всички издадени акции с право на глас на дружеството.

**(2).** Участието на акционерите в общото събрание посредством използване на електронни средства се отчита при определяне на кворума.

**(3).** Акциите на лицата, гласували чрез кореспонденция, се вземат предвид при определяне на кворума.

**(4).** При липса на кворум може да се насрочи ново заседание на ОСА не по-рано от 14 дни и то е законно независимо от представения на него капитал. Датата на новото заседание може да се посочи 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.

### **Право на глас в ОСА**

**Чл. 37. (1).** Правото на глас в общото събрание на публичното дружество възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на дружеството, съответно на увеличението на неговия капитал, в търговския регистър.

**(2).** Правото на глас в Общото събрание се упражнява от лицата, вписани като такива с право на глас в централния регистър на ценни книжа 14 дни преди датата на общото събрание.

**(3).** Правата на глас се изчисляват въз основа на общия брой акции, които дават право на глас.

**(4).** Правото на глас в ОСА може да се упражни преди датата на заседанието на общото събрание чрез кореспонденция, като се използва поща, включително електронна поща, куриер или друг технически възможен начин.

**(5).** Дружеството публикува на своята интернет страница образците за гласуване чрез пълномощник и чрез кореспонденция. Ако образците не могат да бъдат публикувани по технически причини, дружеството посочва на интернет страницата си начина, по който образците могат да бъдат получени на хартиен носител, като в този случай при поискване от акционера дружеството изпраща образците чрез пощенска услуга за своя сметка.

### **Гласуване и мнозинства**

**Чл.38. (1).** Гласуването в Общото събрание е лично. Гласуване по пълномощие и чрез кореспонденция се допуска само при спазване на изискванията, предвидени в този устав.

**(2).** Ако акционерът присъства на общото събрание лично, упражненото от него право на глас чрез кореспонденция е валидно, освен ако акционерът заяви обратното. По въпросите, по които акционерът гласува на общото събрание, упражненото от него право на глас чрез кореспонденция отпада.

**(3).** Гласуването чрез кореспонденция е валидно, ако вотът е получен от дружеството не по-късно от деня, предхождащ датата на ОСА.

**(4).** Решенията на Общото събрание се приемат с обикновено мнозинство от представените на събранието акции, освен когато действащото законодателство или този устав предвиждат по-високо мнозинство за вземането на някои решения. За приемането на решения по чл. 28, ал. 1, т.т. 1-4 се изисква мнозинство от  $\frac{3}{4}$  (три четвърти) от представените на събранието акции с право на глас, а за решение по чл.28, ал.1, т.11 се изисква мнозинство от  $\frac{3}{4}$  (три четвърти) от записания капитал.

**(5).** Резултатите от гласуването в протокола от заседанието на общото събрание

трябва да включват информация относно броя на акциите, по които са подадени действителни гласове, каква част от капитала представляват, общия брой на действително подадените гласове, броя подадени гласове „за“ и „против“ и, ако е необходимо-броя на въздържалите се, за всяко от решенията по въпросите от дневния ред.

## **Протоколи**

**Чл. 39. (1).** За заседанията на Общото събрание се води протокол.

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

**(3).** Към протоколите се прилагат списък на присъстващите, на гласувалите чрез пълномощник, на гласувалите чрез кореспонденция и/или чрез използване на електронни средства и документите, свързани със свикването на Общото събрание.

**(4).** Протоколите и приложенията към тях се съхраняват най-малко пет години. При поискване те се предоставят на акционерите.

**(5).** Протоколната книга се води и съхранява от директора за връзка с инвеститорите.

## **Раздел II. СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ**

### **Мандат**

**Чл. 40. (1).** Съветът на директорите на Дружеството се избира от Общото събрание за срок от 5 (пет) години.

**(2).** Членовете на Съвета могат да бъдат преизбрани без ограничения.

**(3).** След изтичане на мандата им, членовете на Съвета на директорите продължават да изпълняват своите функции до избирането от Общото събрание на нов съвет.

### **Състав на Съвета на директорите**

**Чл. 41. (1).** Съветът на директорите се състои от 3 (три) до 9 (девет) физически и/или юридически лица. Съставът на Съвета на директорите може да бъде променен от Общото събрание по всяко време.

**(2).** Юридическото лице - член на Съвета на директорите определя представител за изпълнение на задълженията му в Съвета на директорите. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Съвета на директорите за задълженията, произтичащи от действията на техните представители.

**(3).** Членовете на Съвета на директорите, както и лицата, оправомощени да управляват или представляват дружеството, трябва да имат висше образование, да са лица с добра репутация, с необходимите знания и умения, с квалификация и минимален професионален опит три години, съответстващи на осъществяваната от дружеството дейност и да не са:

**1.** осъждани за умишлено престъпление от общ характер;

**2.** обявени в несъстоятелност като едноличен търговец или като неограничено отговорни съдружници в търговско дружество и да не се намират в производство

по обявяване в несъстоятелност;

**3.** били членове на управителен или контролен орган на дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност през последните две години, предлагащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако има неудовлетворени кредитори;

**4.** лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

**5.** съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си или на член на управителен или контролен орган на трето лице по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС;

**(4).** Ако за членове на Съвета на директорите са избрани юридически лица, изискванията по ал. 3 следва да са налице за физическите лица – представители на юридическите лица в Съвета на директорите.

**(5).** Най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите трябва да бъдат независими лица. Независимият член на съвета не може да бъде:

**1.** служител в дружеството;

**2.** акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица 25 на сто или повече от гласовете в общото събрание;

**3.** свързано с дружеството лице;

**4.** лице, което е в трайни търговски отношения с дружеството;

**5.** член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2, 3 и 4;

**6.** свързано лице с друг член на Съвета на директорите на дружеството.

**(6).** Лица, избрани за членове на Съвета на директорите, за които след датата на избора им възникнат обстоятелствата по ал. 3 или 5, са длъжни незабавно да уведомят управителния орган на дружеството. В този случай лицата престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение.

### **Управление и представителство**

**Чл. 42. (1).** Дружеството се управлява и представлява от Съвета на директорите.

**(2).** Съветът на директорите възлага изпълнението на своите решения и осъществяването на функции по оперативното управление на дружеството на един или двама от своите членове - изпълнителни директори. Изпълнителните директори могат да бъдат сменени по всяко време.

**(3).** Съветът на директорите може да назначи и един или повече прокуристи, както и да овласти търговски пълномощници.

**(4).** Съветът на директорите може да овласти изпълнителен директор по ал. 2 да представлява дружеството заедно и/или поотделно с друг изпълнителен директор или с друг член на съвета на директорите, или с прокурист. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време. Дружеството може да се представлява и от двама прокуристи заедно и/или поотделно.

**(5).** Имената на лицата, овластени да представляват Дружеството, се вписват в търговския регистър.

### **Гаранция за управлението**

**Чл. 43. (1).** Членовете на Съвета на директорите са длъжни в 7-дневен срок от избирането им да внесат гаранция за управлението си.

**(2).** Гаранцията се внася в левове. Размерът на гаранцията се определя от

общото събрание на акционерите и не може да бъде по-малък от 3-месечното брутно възнаграждение на лицата по ал. 1. Когато общото събрание е определило размер на възнаграждение по ал. 1, но не е определило размер на гаранцията за управлението, размерът ѝ се приема за равен на тримесечното брутно възнаграждение на лицата по ал. 1.

**(3).** Гаранцията се блокира в полза на дружеството в банка на територията на страната. Лихвите от блокираните в банка гаранции са свободни и могат да се теглят при поискване от вносителя на гаранцията.

**(4).** В 7-дневен срок от внасянето на гаранцията за управлението си, лицата по ал. 1 са длъжни да представят в КФН документ, издаден от банката по ал. 3, удостоверяващ, че блокирането на гаранциите е извършено съгласно ал. 1 - 3. Банката по ал. 3 издава документа при поискване от вносителя на гаранцията.

**(5).** В случай на невнасяне на гаранцията в определения срок съответното лице не получава възнаграждение като член на съответния орган до внасяне на пълния размер на гаранцията.

**(6).** При промяна на размера на възнаграждението на лицата по ал. 1, гаранцията се актуализира, като ал. 1, 4 и 5 се прилагат съответно.

**(7).** Гаранцията се освобождава:

**1.** в полза на внеслото я лице по ал. 1 - след датата на решението на общото събрание за освобождаването му от отговорност и след освобождаването му от длъжност;

**2.** в полза на дружеството - в случай че общото събрание е взело решение за това при констатиране на нанесени вреди на дружеството.

### **Правомощия на Съвета на директорите**

**Чл. 44. (1).** Съветът на директорите взема решения по всички въпроси, свързани с дейността на дружеството, с изключение на тези, които съгласно действащото законодателство и този устав са от изключителната компетентност на Общото събрание.

**(2).** Съветът на директорите на дружеството:

**1.** взема решения за покупка и продажба на вземания;

**2.** сключва, изменя и допълва договорите с третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС и заменя банката – депозитар, по реда и на основанията, предвидени в договорите или в действащото българско законодателство;

**3.** контролира изпълнението на договорите с третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС и с банката - депозитар;

**4.** оказва съдействие на третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС и на банката - депозитар при изпълнението на техните функции съгласно действащото законодателство и този устав;

**5.** определя подходящи експерти, отговарящи на изискванията на чл. 22 от ЗДСИЦДС и притежаващи необходимата квалификация и опит, за оценяване на вземанията;

**6.** взема решения за инвестирането на свободните средства на дружество при спазване на ограниченията по чл. 10, ал. 2 – 4;

**7.** незабавно свиква Общото събрание при настъпване на обстоятелства от съществено значение за дружеството;

**8.** назначава трудов договор директор за връзка с инвеститорите;

**9.** други въпроси от неговата компетентност съгласно този устав.



**(3).** Възлагането на дейностите по чл.27, ал.3 от ЗДСИЦДС на трети лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС, изменения и допълнения на договорите с тях, както и замяна на банката-депозитар се извършва след предварителното одобрение на КФН. В 7-дневен срок след прекратяване на договор с трето лице по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС, Съветът на директорите уведомява КФН.

**(4).** Членовете на Съвета на директорите са длъжни:

**1.** да заявят за вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор всяка последваща емисия от акции в срок два работни дни от вписването в търговския регистър;

**2.** да поискат допускане на всяка последваща емисия от акции за търговия на регулиран пазар в срок два работни дни от вписването в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор.

**(5).** Членовете на Съвета на директорите, без да бъдат изрично овластени за това от общото събрание, не могат да извършват сделки, в резултат на които:

**1.** дружеството придобива, прехвърля, получава или предоставя за ползване или като обезпечение под каквато и да е форма дълготрайни активи на обща стойност над:

а) една трета от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е одитиран, и които са разкрити публично по реда на чл.100т от ЗППЦК;

б) 2 на сто от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е одитиран, и които са разкрити публично по реда на чл. 100т от ЗППЦК, когато в сделките участват заинтересовани лица;

**2.** възникват задължения за дружеството към едно лице или към свързани лица на обща стойност над стойността по т. 1, буква „а“, а когато задълженията възникват към заинтересовани лица или в полза на заинтересовани лица - над стойността по т. 1, буква „б“;

**3.** вземанията на дружеството към едно лице или към свързани лица надхвърлят стойността по т. 1, буква "а", а когато длъжници на дружеството са заинтересовани лица - над 50 на сто от стойността по т. 1, буква "б".

**(6).** Овластяване от Общото събрание не е необходимо:

**1.** за сделки, извършени при осъществяване на обичайната търговска дейност на дружеството, включително при сключване на договори за банкови кредити и предоставяне на обезпечения по тях, освен ако в някоя от посочените сделки участват заинтересовани лица;

**2.** когато е налице договор за съвместно предприятие по глава 8, раздел III от ЗППЦК;

**3.** за сделки, извършени в изпълнение на императивни разпоредби, регулиращи специфична отраслова дейност на дружеството;

**(7).** Сделките на дружеството с участие на заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 2 от ЗППЦК, извън посочените в ал. 1 на същия член, подлежат на предварително одобрение от Съвета на директорите.

**(8).** Съветът на директорите приема Правилата за гласуване чрез кореспонденция и правила за гласуване чрез електронни средства. С правилата се уреждат изискванията към съдържанието на образеца за гласуване, начините за получаването му от акционерите и условията за идентификация на акционерите.

**Чл. 45. (1).** За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в

Търговския регистър, Съветът на директорите може да увеличава капитала на Дружеството до 200 000 000 (двеста милиона) лева включително чрез издаване на нови обикновени или привилегирани акции и при спазване реда на приложимите правни норми.

**(2).** В решението за увеличаване на капитала Съветът на директорите определя размера и целите на всяко увеличение; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на §1, т. 3 ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции; размера на емисионната стойност и срока, и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката.

**Чл. 46.(1)** За срок от 5 (пет) години от датата на публикуване на този устав в Търговския регистър, Съветът на директорите може да приема решения за издаване на облигации при общ размер на облигационния заем до 200 000 000 (двеста милиона) лева включително. Вида на облигациите, начина за формиране на дохода по тях, размера и всички останали параметрите на облигационния заем се определят в решението на Съвета на директорите при спазване разпоредбите на действащото законодателство и устава.

**(2).** Съветът на директорите има правото да приема решения за извършване на сделките, упоменати в чл. 236, ал.2 от Търговския закон, при спазване на всички други разпоредби на ЗППЦК и ЗДСИЦДС.

### **Кворум и мнозинства**

**Чл. 47.(1).** Съветът на директорите може да взима решения, ако присъстват най-малко 2/3 от членовете му лично или представлявани от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

**(2).** Всички решения на Съвета на директорите се приемат с обикновено мнозинство от всички членове, освен в случаите, когато законът или уставът изискват по-голямо мнозинство или единодушие.

### **Дължимата грижа. Недопускане на конфликт на интереси**

**Чл. 48.(1).** Членовете на Съвета на директорите са длъжни да осъществяват функциите си с грижата на добрия търговец, да бъдат лоялни към Дружеството и да действат в най-добър интерес на неговите акционери, включително:

1. да изпълняват задълженията си с присъщото на професионалиста умение, старание и отговорност и по начин, който обосновано считат, че е в интерес на всички акционери на дружеството, като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна, пълна и навременна;
2. да предпочитат интереса на дружеството и на инвеститорите в дружеството пред своя собствен интерес и да не ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица за сметка на дружеството и акционерите факти и обстоятелства, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения;
3. да избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на дружеството, а ако такива конфликти възникнат – да ги разкриват своевременно и пълно и да не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съвета, при вземането на решения в тези случаи;
4. да не разпространяват информация за разискванията и решенията на

заседанията на Съвета на директорите, както и друга непублична информация за дружеството, включително и след като престанат да бъдат членове на Съвета на директорите, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от дружеството.

5. да предоставят и оповестяват информация на акционери и инвеститори съгласно изискванията на нормативните и вътрешните актове на дружеството.

**(2).** Ал. 1 се прилага и спрямо физическите лица, които представляват юридическите лица - членове на Съвета на директорите, както и спрямо прокуристите, ако такива бъдат упълномощени.

### **Ред за работа на Съвета на директорите**

**Чл. 49. (1).** Съветът на директорите на Дружеството приема правила за работата си и избира председател от своите членове.

**(2).** Съветът на директорите се събира на редовни заседания най-малко веднъж на три месеца или на извънредни заседания, свикани от председателя. Последният задължително и своевременно свиква извънредно заседание за разглеждане и приемане на отчетите на третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС и банката – депозитар.

**(3).** Всеки член на Съвета на директорите може да поиска от председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси. В този случай председателят е длъжен да свика заседание, като изпрати уведомления в 3-дневен срок преди датата на заседанието, освен ако с оглед спешността на въпроса не се налага заседанието да бъде свикано в по-кратък срок.

**(4).** В уведомлението за свикване на заседание задължително се посочва мястото, датата, часа на заседанието и предложения дневен ред.

**(5).** Уведомяване за свикване на заседание не е необходимо за присъстващите членове, ако същите на предходното заседание на Съвета на директорите са уведомени за мястото, датата, часа и дневния ред на следващото заседание. Неприсъстващите членове се уведомяват съгласно ал. 3 и 4.

**(6).** Всеки от членовете на Съвета на директорите може да изисква от председателя или от другите членове на Съвета необходимите материали, отнасящи се до въпросите, които ще бъдат разисквани на предстоящото заседание.

**(7).** Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, в случай че всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

### **Протоколи**

**Чл. 50. (1).** За решенията на Съвета на директорите се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъствали на заседанието.

**(2).** Протоколите се водят и съхраняват от директора за връзка с инвеститорите.

**(3).** Протоколите от заседанията на Съвета представляват търговска тайна. Факти и обстоятелства от тях могат да бъдат публикувани, оповестявани или довеждани до знанието на трети лица единствено по решение на Съвета на директорите или когато нормативен акт изисква това.

### **Отговорност**

**Чл. 51. (1).** Членовете на Съвета на директорите задължително дават парична

гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание и в съответствие с изискванията на закона, в седемдневен срок от избирането им. За внасянето, освобождаването и последиците от невнасяне на гаранцията се прилага чл. 116в, ал. ал. 2 – 8 ЗППЦК.

**(2).** Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили на Дружеството.

**(3).** Всеки от членовете на Съвета на директорите може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди. Общото събрание може да освободи от отговорност член на Съвета на директорите при наличие на заверени от регистриран одитор годишен финансов отчет за предходната година, приет от общото събрание на акционерите, а в случаите на освобождаване от отговорност на член на управителен и контролен орган за текущата година – при наличие на заверен от регистриран одитор и междинен финансов отчет за периода от началото на текущата година до последния ден на месеца, предхождащ месеца, в който е обявена поканата за свикване на общото събрание.

**(4).** Алинеи 1 - 3 се прилагат и за прокуристите, като правомощията на общото събрание се изпълняват от съвета на директорите. Съветът на директорите се отчита пред общото събрание за размера на получените възнаграждения, определените гаранции и степента на изпълнение на възложените задължения на съответното лице.

### **Правила за определяне на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите**

**Чл. 52. (1).** Размерът на основното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите се определя от Общото събрание на акционерите при спазване на ограничението относно максималния размер на разходите за управление по чл. 67 от устава.

**(2).** За успешни резултати от дейността Общото събрание на акционерите определя допълнително възнаграждение на членовете на Съвета на директорите в ограничението за максималния размер на разходите по управление по чл. 67 от устава.

**(3).** Основното възнаграждение на членовете на Съвета на директорите е в размер поне на минималния осигурителен доход за съответната длъжност за страната за съответната година.

## **Глава седма**

### **ОДИТЕН КОМИТЕТ**

**Чл. 53. (1).** Одитният комитет на Дружеството се избира от Общото събрание на акционерите, което определя мандата, броя на членовете и възнагражденията им, съгласно Закона за независимия финансов одит.

**(2).** За членове на одитния комитет се избират лица, които отговарят на изискванията на чл.107 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО). Председателят на одитния комитет се избира от неговите членове.

**Чл. 54.(1).** Одитният комитет изпълнява функциите съгласно одобрения на Общото събрание на акционерите Статут на одитния комитет и чл.108 от ЗНФО .

**(2).** Изборът на регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на Дружеството, се извършва въз основа на препоръка на Одитния комитет.

**(3).** Регистрираните одитори докладват на одитния комитет по основните въпроси, свързани с изпълнението на одита.

**Чл. 55.** Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет.

## Глава осма

### ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

**Чл. 56. (1).** Съветът на директорите назначава на трудов договор директор за връзки с инвеститорите.

**(2).** За директор за връзки с инвеститорите се избира лице, което:

**1.** има подходяща квалификация или опит за осъществяване на своите задължения;

**2.** не е член на Съвета на директорите или прокурист на дружеството;

**3.** към момента на избора не е осъдено с влязла в сила присъда за умишлено престъпление от общ характер, извършено в Република България или в друга държава, освен ако е реабилитирано.

**(3).** Директорът за връзки с инвеститорите е длъжен:

**1.** да изпълнява задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано счита, че е в интерес на всички акционери на дружеството и като ползва само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна;

**2.** да проявява лоялност към дружеството, като:

а) предпочита интереса на дружеството пред своя собствен интерес;

б) избягва преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на дружеството, а ако такива конфликти възникнат - своевременно и пълно ги разкрива писмено пред Съвета на директорите;

в) не разпространява непублична информация за дружеството и след като престане да бъде директор за връзки с инвеститорите, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от дружеството.

**(4).** Директорът за връзки с инвеститорите:

**1.** осъществява ефективна връзка между Съвета на директорите на дружеството и неговите акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа на дружеството, като им предоставя информация относно текущото финансово и икономическо състояние на дружеството, както и всяка друга информация, на която те имат право по закон в качеството им на акционери или инвеститори;

**2.** отговаря за изпращане в законоустановения срок на материалите за свикано общо събрание до всички акционери, поискали да се запознаят с тях;

**3.** води и съхранява дневник за проведените заседания на Съвета на директорите, в който в хронологичен ред се отразяват дата, час на откриване и час на закриване на заседанието, дневен ред и взети решения по начин,

непозволяващ извършването на последващи изменения и допълнения в него;

**4.** води и съхранява верни и пълни протоколи от заседанията на Съвета на директорите на дружеството;

**5.** отговаря за навременното изпращане на всички необходими отчети и уведомления на дружеството до КФН, регулирания пазар, на който са допуснати до търговия ценните книжа на дружеството, и централния депозитар на ценни книжа, при който са регистрирани ценните книжа;

**6.** води регистър за изпратените материали по т. 2 и 5, както и за постъпилите искания и предоставената информация по т. 1, като описва и причините в случай на непредоставяне на поискана информация.

**(5).** Директорът за връзки с инвеститорите се отчита за дейността си пред акционерите на годишното общо събрание.

**(6).** Членовете на Съвета на директорите са длъжни да съдействат на директора за връзки с инвеститорите, както и да контролират изпълнението на функциите по ал. 4.

**Чл. 57. (1).** Дружество осигурява всички необходими условия и информация, за да могат акционерите да упражняват своите права, както и гарантира целостта на тази информация.

**(2).** Дружество задължително разкрива всички промени в правата по отделните класове акции, включително промени в правата по деривативни финансови инструменти, издадени от него, които дават право за придобиване на акции на дружеството. Задължението се изпълнява до края на работния ден, следващ деня на вземане на решението, а когато то подлежи на вписване в търговския регистър-до края на работния ден, следващ деня на узнаване за вписването, но не по-късно от 7 дни от вписването.

**(3).** Дружество задължително разкрива информация за общия брой акции с право на глас и за размера на капитала към края на всеки месец, в рамките на който е настъпило увеличение или намаление. Информацията се разкрива за всеки отделен клас акции.

**(4).** На интернет страницата си дружеството публикува:

**1.** поканата за свикване на ОСА заедно с материалите във връзка с провеждането му;

**2.** протоколи от проведени заседания на общото събрание на акционерите;

**3.** образците за гласуване чрез пълномощник или чрез кореспонденция;

**4.** финансови отчети;

**5.** друга информация от съществено значение за инвеститорите.

## Глава девета

### ТРЕТИ ЛИЦА ПО ЧЛ.27, АЛ.4 ОТ ЗДСИЦДС. ВЪЗЛАГАНЕ НА ДЕЙНОСТИ НА ТРЕТИ ЛИЦА ПО ЧЛ.27, АЛ.4 ОТ ЗДСИЦДС

#### Предмет на дейност на третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС

**Чл. 58. (1).** Дружеството може да възложи воденето и съхраняването на счетоводна и друга отчетност и кореспонденция, събирането на придобитите

вземания, както и извършването на други необходими дейности, пряко свързани с осъществяване на основната му дейност по чл. 4, на едно или повече трети лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС.

**(2).** Обслужващото дружество /по смисъла на чл.18 от отменения Закон за дружествата със специална инвестиционна цел/ на Дружеството е трето лице по смисъла на ЗДСИЦДС и за него ЗДСИЦДС се прилага съответно.

### **Изисквания към третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС**

**Чл. 59.(1).** Третите лица по чл.27, ал. 4 от ЗДСИЦДС следва да отговарят на следните условия:

- 1.** да са търговски дружества;
- 2.** да не се намират в производство по несъстоятелност или ликвидация;
- 3.** да притежават необходимата квалификация, опит, организация, материални и човешки ресурси за изпълнение на задълженията си.

**(2).** Не могат да бъдат възлагани дейности по чл. 58 на дружества, ако те или членовете на техните управителни и контролни органи, или лицата, упражняващи контрол върху тях, се ползват с недобра търговска репутация.

### **Права и задължения на третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС**

**Чл. 60.(1).** Третите лица по чл.27, ал. 4 от ЗДСИЦДС са длъжни да извършват възложените им дейности в най-добър интерес на дружеството, с грижата на добрия търговец – професионалист и при спазване на изискванията на закона, на устава на дружеството и на конкретния договор.

**(2).** Третите лица по чл.27, ал. 4 от ЗДСИЦДС имат задълженията, определени в конкретните договори съобразно възложените им дейности, включително имат задълженията:

- 1.** да извършват всички необходими действия за осигуряване извършването на възложените дейности в съответствие със закона и с устава на дружеството;
- 2.** да водят необходимата отчетност във връзка с възложените дейности;
- 3.** да представят регулярно и при поискване от дружеството информация за изпълнение на възложените дейности.

**(3).** Третите лица по чл.27, ал. 4 от ЗДСИЦДС имат право на възнаграждение и други права съгласно сключения договор.

### **Правила за определяне на възнагражденията на третите лица по чл.27, ал. 4 от ЗДСИЦДС**

**Чл. 61. (1)** Размерът на възнаграждението на третите лица по чл.27, ал. 4 от ЗДСИЦДС следва да бъде обоснован с оглед на характера и обема на възложената работа и пазарните условия в страната и се определя по решение на Съвета на директорите. Размерът на възнаграждението се определя и изменя при спазване на разпоредбата на чл. 67 от устава.

**(2)** Третите лица не могат да прихващат срещу своето възнаграждение парични средства на дружеството със специална инвестиционна цел.

### **Договори с трети лица по чл.27, ал. 4 от ЗДСИЦДС**

**Чл. 62.(1)** За възлагане на дейностите по чл.58, ал.1 дружеството сключва

писмен договор с трети лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС по решение на Съвета на директорите на Дружеството. Възлагането по предходното изречение се допуска само ако е издадено предварително одобрение за това от Комисията за финансов надзор /КФН/.

**(2)** Изменения и допълнения в договорите с третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС се допускат само ако е издадено предварително одобрение за това от КФН.

**(3)** Сключените до влизането в сила на ЗДСИЦДС договори с обслужващото дружество /по смисъла на чл.18 от отменения ЗДСИЦ/ на Дружеството запазват действието си и за тях не се изисква одобрение от КФН, като ал.1 се прилага съответно.

## Глава десета

### БАНКА-ДЕПОЗИТАР

#### Функции на банката-депозитар

**Чл. 63. (1).** Дружеството съхранява паричните си средства и ценните си книжа в Банка-депозитар.

**(2).** Безналичните ценни книжа, притежавани от Дружеството, се вписват в централния регистър на ценни книжа на Централния депозитар или друга депозитарна институция към подметката на банката-депозитар, а паричните му средства и други ценни книжа се съхраняват в банката-депозитар.

**(3).** Дружеството извършва всички плащания само чрез Банката-депозитар при спазване на условията, предвидени в устава и проспекта на дружеството, с изключение на разплащанията в случаите по чл.65, ал.5 по-долу.

**(4).** Отношенията между Дружеството и банката-депозитар се уреждат с договор за депозитарни услуги.

#### Изисквания към банката-депозитар

**Чл. 64.** Банката-депозитар следва да отговаря на изискванията на глава пета от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, вкл. на изискванията на чл. 35 ЗДКИСДПКИ.

#### Права и задължения на банката - депозитар

**Чл. 65. (1).** Банката - депозитар е длъжна:

**1.** да осигури плащанията, свързани със сделки с активите на Дружеството, да бъдат превеждани в рамките на нормативно определените срокове, освен ако насрещната страна е неизправна или са налице достатъчно основания да се смята, че е неизправна;

**2.** да осигури събирането и използването на приходите на Дружеството в съответствие със закона и с неговия устав;

**3.** да се разпорежда с поверените ѝ активи на Дружеството само по нареждане на оправомощените лица, освен ако те противоречат на закона, на този устав или



на договора за депозитарни услуги;

**4.** редовно да се отчита пред Дружеството за поверените активи и извършените операции.

**(2).** Банката - депозитар изпълнява и други задължения, произтичащи от закона и договора за депозитарни услуги.

**(3).** При изпълнение на задълженията си, банката - депозитар е длъжна да се ръководи от интересите на Дружеството.

**(4).** Банката-депозитар има право на възнаграждение, обичайно за извършваните услуги, както и други права съгласно договора за депозитарни услуги.

**(5).** В случаите, когато дружеството сключи договор за кредит с банка, различна от банката - депозитар, разплащанията през банката – кредитор могат да бъдат в размер не по-голям от определените от банката в договора за кредит кредитни обороти по разплащателна сметка, съгласно чл. 19, ал. 4 ЗДСИЦДС. Дружеството със специална инвестиционна цел не може да извършва други плащания чрез банката-кредитор освен такива, свързани с договора за кредит.

**(6).** В срок до три работни дни от сключването на договора за кредит, дружеството уведомява КФН и банката – депозитар относно банката – кредитор. Уведомлението съдържа най-малко информация за вида, размера, валутата, лихвения процент, годишния процент на разходите, срока на кредита, обезпечения и солидарни длъжници, както и периодите на плащания по лихви и главници. Дружеството е длъжно да уведоми КФН и банката – депозитар и за всяко изменение в договора, което води до промяна в подадената информация по изречение първо.

**(7).** Дружеството е длъжно на всяко тримесечие да представя на банката – депозитар информация относно усвояването на кредита и неговото погасяване.

**(8).** Информацията по ал.7 се предоставя до 15-то число на месеца, следващ съответното тримесечие.

### **Замяна на банката - депозитар**

**Чл. 66.(1).** Замяна на банката - депозитар се допуска по решение на Съвета на директорите, след одобрение от КФН.

**(2).** Конкретните срокове, редът и процедурите за прехвърляне на активите на дружеството при друга банка – депозитар се уговарят в договора с банката – депозитар и се извършва след одобрение от КФН на замяната на банката - депозитар. Тези срокове не могат да бъдат по-дълги от 10 (десет) дни, считано от датата на одобрението на замяната от КФН.

## **Глава единадесета**

### **МАКСИМАЛЕН РАЗМЕР НА РАЗХОДИТЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО**

**Чл. 67.** Максималният размер на годишните разходи по управление и обслужване на дружеството, в това число разходите за възнаграждения на членовете на Съвета на директорите на дружеството, на третите лица по чл.27, ал.4 от ЗДСИЦДС, на регистрирания одитор, оценителите и банката-депозитар, не могат да надхвърлят 20 % (двадесет на сто) от стойността на активите по баланса на дружеството, включен в годишния одитиран финансов отчет на Дружеството за

годината, предхождаща начисляването на разходите. Максималният размер на годишните разходи за възнаграждение на третите лица по чл. 27, ал.4 не може да надхвърля 10 % (десет на сто), от стойността на активите по баланса на Дружеството, включен в годишния одитиран финансов отчет на Дружеството за годината, предхождаща начисляването на разходите.

## Глава дванадесета

### ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

#### Документи по годишното приключване

**Чл. 68. (1).** Съветът на директорите съставя за изтеклата календарна година финансов отчет и доклад за дейността и го представя на изборния/те от Общото събрание регистрирани одитори.

**(2).** Когато Общото събрание не е избрало регистрирани одитори до изтичане на календарната година, по молба на Съвета на директорите или на отделен акционер, те се назначават от длъжностно лице по регистрацията към Агенцията по вписванията.

#### Отчет за дейността

**Чл. 69. (1).** След постъпването на доклада на регистрираните одитори, Съветът на директорите представя на Общото събрание финансов отчет, доклад за дейността и доклада на одиторите.

**(2).** В доклада се описват протичането на дейността и състоянието на дружеството, и се разяснява годишния финансов отчет. Докладът съдържа и друга информация, изисквана от действащите нормативни актове.

#### Задължение за специфични отчети на Дружеството

**Чл. 70. (1).** Дружеството представя на КФН и на регулирания пазар, годишен, тримесечен и шестмесечен отчет, със съдържанието и в сроковете, предвидени в ЗДСИЦДС, ЗППЦК и актовете по прилагането им. Дружеството разкрива публично уведомление за финансовото си състояние в срок до 30 дни от края на първо, трето и четвърто тримесечие. Дружеството предоставя на КФН и на другите оправомощени органи и организации и друга информация, изисквана съгласно действащото законодателство.

**(2).** Дружеството публикува отчетите си на своята интернет страницата и на интернет страницата на избрана от него медия.

**(3).** Оценките по реда на чл.23, ал.1 от ЗДСИЦДС се представят във финансовите отчети в съответствие с изискванията на счетоводното законодателство.

## Глава тринадесета

### РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ПЕЧАЛБАТА

**Чл. 71. (1).** Дивиденди се изплащат, ако според проверения и приет финансов отчет за съответната година чистата стойност на имуществото, намалена с дивидентите, подлежащи на изплащане, е не по-малка от сумата на капитала на Дружеството, фонд „Резервен“ и другите фондове, които Дружеството е длъжно да образува по закон или устав.

**(2).** По смисъла на ал. 1, чистата стойност на имуществото е разликата между стойността на правата и задълженията на Дружеството съгласно баланса му.

**(3).** Плащанията по ал. 1 се извършват до размера на печалбата за съответната година, неразпределената печалба от минали години, частта от фонд „Резервен“ и другите фондове на дружеството, надхвърляща определения от закона или устава минимум, намален с непокритите загуби от предходни години, и отчисленията за фонд „Резервен“ и другите фондове, които дружеството е длъжно да образува по закон или устав.

**(4).** Дружеството разпределя задължително като годишен дивидент не по-малко от 90 % (деветдесет на сто) от печалбата си за финансовата година, определена по реда на чл.29, ал.3 от ЗДСИЦДС и при спазване на изискванията на ЗППЦК и чл. 247а от Търговския закон. Член 246, ал.2, т.1 от Търговския закон не се прилага.

**(5).** Дивидентите се изплащат на акционерите в срок до 12 месеца от края на съответната финансова година.

**(6).** Дружество със специална инвестиционна цел може да изплаща 6-месечен дивидент при условията и по реда на чл. 115в от Закона за публичното предлагане на ценни книжа при наличие на извършена последваща оценка на активите към края на периода, обхващащ първите шест месеца на финансовата година, и при съответно прилагане на чл.29, ал.3 от ЗДСИЦДС и чл. 247а от Търговския закон. Правото за разпределяне на дивидент на база 6-месечен финансов отчет се погасява при заличаването на Дружеството от регистъра на публичните дружества по чл.30 от ЗКФН.

**(7).** Право да получат дивидент имат лицата, вписани в централния регистър на ценни книжа, като такива с право на дивидент на 14-ия ден след деня на Общото събрание, на което е приет годишният, респективно 6-месечният финансов отчет и е взето решението за разпределяне на печалба.

## Глава четирнадесета

### ПРЕОБРАЗУВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

**Чл. 72. (1).** Дружеството не може да се преобразува в друг вид търговско дружество, както и да променя предмета си на дейност, освен в случаите на чл.16, ал.4 от ЗДСИЦДС.

**(2)** Преобразуването на дружеството чрез сливане или вливане се извършва с разрешение на КФН само между дружества със специална инвестиционна цел, които инвестират в активи от един и същи вид.

**(3).** Преобразуването на дружеството чрез разделяне или отделяне се извършва с разрешение на КФН, като новосъздаденото или новосъздадените дружества също трябва да бъдат дружества със специална инвестиционна цел, със същия предмет на дейност.

**Глава петнадесета****ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО**

**Чл. 73. (1)** Дружеството се прекратява при следните основания:

- 1.** с решение на Общото събрание само на основания, предвидени в устава и в проспекта за публично предлагане на ценни книжа.
- 2.** при отнемане на лиценза от КФН, с изключение на случаите по чл.16, т.4 от ЗДСИЦДС;
- 3.** при обявяване на дружеството в несъстоятелност;
- 4.** с решение на съда по регистрация по иск на прокурора, ако:
  - а)** дружеството преследва забранени от закона цели;
  - б)** чистата стойност на имуществото на Дружеството по чл. 247а, ал. 2 от Търговския закон, спадне под размера на вписания капитал и в срок от 1 година общото събрание не вземе решение за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване; в) в продължение на 6 месеца броят на членовете на Съвета на Директорите е по-малък от предвидения в закона минимум три /3/ лица.

**(2).** За прекратяването на Дружеството се издава разрешение от КФН, а лицата, определени за ликвидатори или синдици на Дружеството се одобряват от КФН. Членове 28 и 32 от Закона за пазарите на финансови инструменти се прилагат съответно.

**Глава шестнадесета****ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** За всички въпроси, които не са изрично уредени в този устав, намират приложение разпоредбите на ЗДСИЦДС, ЗППЦК, Търговския закон и съответните подзаконовни нормативни актове.

**§ 2.** В случай на несъответствие между разпоредби на устава и на нормативен акт, прилага се последният, без да е необходимо изменение в устава, освен ако това изрично не се предвижда от нормативния акт.

**§ 3.** С приемането на настоящия Устав се отменя предишния Устав на „Делта кредит“ АДСИЦ, приет на учредителното събрание на „Алфа кредит“ АДСИЦ, проведено на 29.08.2006 г. в гр. София; изм. 27.12.2006 г. от ИД на дружеството; изм. 27.05.2008 г. от ИД на дружеството; изм. 14.01.2010 от ОСА на дружеството; изм. 31.01.2012 от ОСА на дружеството; изм. 25.06.2012 от ОСА на дружеството; изм. 31.12.2018 от ОСА на дружеството, изм. ОСА, 29.09.2020 г.) от ОСА на дружеството;

**§ 4.** Този устав е приет от Общо събрание на акционерите на „Делта кредит“ АДСИЦ на заседание, проведено на 21.03.2022 г. в гр. София.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР