

У С Т А В на "ТОКУДА БАНК" АД

Раздел I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1.(1) Този устав регламентира устройството и дейността на "Токуда Банк" АД, наричана тук "Банката".

(2) Банката е юридическо лице, което извършва своята дейност въз основа на българското търговско и гражданско законодателство и в съответствие със специалните закони и подзаконови нормативни актове, уреждащи банковата дейност.

(3) Банката е учредена за неопределен срок.

Чл.2.(1) Банката гарантира тайната на сметките и влоговете на своите клиенти и кореспонденти в страната и чужбина при условията, предвидени в закона.

(2) Всички служители на Банката при встъпване в длъжност подписват декларация за спазване на банковата тайна.

Чл.3.(1) Банката отговаря за своите задължения с имуществото си.

(2) Акционерите не отговарят за задълженията на Банката.

(3) Акционерите отговарят за внасяне на дължимите вноски срещу записаните акции.

Чл.4.(1) Банката извършва търговската си дейност под наименованието **"ТОКУДА БАНК" АД** /изписвано на английски "TOKUDA BANK" AD/, което ще бъде посочвано в деловата ѝ кореспонденция, печатни, рекламни и други материали.

(2) Седалището на Банката е гр. София, община "Средец".

(3) Адресът на управление на дейността на Банката е: гр. София 1000, община "Средец", ул. "Граф Игнатиев" №3.

(4) Банката има кръгъл печат с надпис: "ТОКУДА БАНК" АД, гр. София.

Чл.5. Предметът на дейността на Банката е:

1. Извършване публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;

2. Извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г. – извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;

3. Издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.2;

4. Приемане на ценности на депозит;

5. Дейност като депозитарна или попечителска институция;

6. Финансов лизинг;

7. Гаранционни сделки;

8. Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:



- а) инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други извън случаите по т.9;
- б) чуждестранна валута и благородни метали;
- в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти извън случаите по т.9;
- 9. Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл.5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- 10. Парично брокерство;
- 11. Консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
- 12. Придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг);
- 13. Придобиване и управление на дялови участия;
- 14. Отдаване под наем на сейфове;
- 15. Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- 16. Други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

Раздел II КАПИТАЛ И АКЦИИ

Чл.6.(1) Капиталът на Банката е в размер на 68 000 000 (шестдесет и осем милиона) лева.

(2) Капиталът е разпределен на 6 800 000 (шест милиона и осемстотин хиляди) безналични, поименни акции с право на един глас, като всяка акция има номинална стойност 10 (десет) лева.

Чл.7.(1) Акции на Банката са безналични, поименни, като всяка акция дава право на един глас в Общото събрание, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната ѝ стойност.

(2) Акции, които издава Банката, са безналични, неделими, с еднаква номинална стойност и се регистрират в Централния депозитар.

Чл.8. Разпореждането с безналични акции се извършва по ред, установен със закон, като придобиването им се установява с удостоверителен документ – депозитарна разписка, издаден съгласно действащото законодателство. Правото на глас по заложи акции се упражнява от акционера, освен ако в договора за залог е предвидено друго. Прехвърлянето има действие за Банката от момента на вписване в Централния депозитар.

Чл.9. Срещу направените имуществени вноски за сметка на записаните акции акционерите получават удостоверителен документ за притежаваните от тях акции – депозитарна разписка, издаден от Централния депозитар.

Чл.10.(1) Банката може да придобива собствени акции само:

- 1. при намаляване на капитала чрез обезсилване на акции;
- 2. при универсално правоприемство, освен при преобразуване;
- 3. ако това стане безвъзмездно;
- 4. ако извършва по занятие сделки с ценни книжа и придобива акциите в изпълнение на поръчка на трето лице;



5. при изключване на акционер по чл.189, ал.2 и ал.3 от ТЗ;
6. в резултат на принудително изпълнение на задължение на акционер към Банката;
7. при обратно изкупуване.

(2) В случаите по ал.1, т.3, т.4, т.6 и т.7 акциите трябва да са изплатени изцяло.

(3) Банката преустановява упражняването на правата по собствените акции до тяхното прехвърляне.

(4) Банката може да придобива собствени акции само след предварително писмено разрешение от БНБ.

Чл.11.(1) Прехвърлянето на акции между акционерите на Банката се извършва свободно, а на трети лица – след одобряване от Надзорния съвет по реда и условията на настоящия Устав.

(2) Акционер, който желае да прехвърли свои акции на трето лице, е длъжен да уведоми Надзорния съвет за това и да отправи чрез Надзорния съвет предварително писмено предложение за изкупуването им до останалите акционери. Цената и другите условия са задължителен елемент на предложението.

(3) Акционерите имат право на изкупуване на акции според подадените до Надзорния съвет заявки. При наличие на конкуриращи се заявки, акциите се разпределят пропорционално на напълно изплатените от съответния акционер акции.

(4) Ако в 30 (тридесет) дневен срок от датата на писменото предложение по ал.2. не се яви купувач измежду останалите акционери, акциите могат да се прехвърлят свободно на трети лица. В този случай прехвърлянето не може да става при по-изгодни за приобретателя условия в сравнение с тези, предложени на останалите акционери, за което прехвърлителят и приобретателят са длъжни да представят доказателства.

(5) В едномесечен срок от придобиването на акциите прехвърлителят и приобретателят са длъжни да уведомят писмено Надзорния съвет, който разрешава вписването на прехвърлянето в Централния депозитар.

(6) Прехвърлителят на безналични, поименни акции, които не са изплатени или от които произтичат други задължения към дружеството, е отговорен солидарно с приобретателя. Отговорността на прехвърлителя се погасява с изтичането на 2 (две) години от деня на вписването на прехвърлянето в Централния депозитар.

(7) Прехвърлянето няма действие спрямо дружеството, ако не е спазен редът, предвиден в този Устав, както и когато не са представени предвидените по закона разрешения и не са спазени други законни изисквания относно придобиването на акции.

Раздел III. ОБЛИГАЦИИ

Чл.12. Банката може да емитира облигации, други дългови ценни книжа, както и права, свързани с тях, по ред и условия съгласно разпоредбите на действащото законодателство.

Раздел IV. АКЦИОНЕРИ

Чл.13.(1) Акционери на Банката могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица.

(2) Акционер е всяко лице, което е придобило безналични, поименни акции и е вписано в Централния депозитар.



(3) Акционерът има право да изисква информация за състоянието на Банката, което право се упражнява на заседанията на Общото събрание.

Раздел V.

УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Чл.14.(1) Капиталът може да се увеличи с решение на Общото събрание или на Управителния съвет с одобрението на Надзорния съвет при условията на закона и този Устав.

(2) Капиталът може да се увеличи чрез :

1. издаване на нови акции;
2. увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции;
3. превръщане на облигации в акции;
4. внасяне на непарични вноски при условията, предвидени в закона.

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

Чл.15.(1) Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението. Това право се погасява в срок, определен от Общото събрание, съответно Управителния съвет (в случаите, когато капиталът се увеличава по реда на чл.17 от този Устав), но най-малко един месец след обявяването в Търговския регистър на поканата за записване на акции.

(2) Правото на акционерите по предходната алинея може да бъде ограничено или да отпадне само по решение на Общото събрание, взето с квалифицирано мнозинство 2/3 (две трети) от гласовете на представените акции.

(3) Правото на акционера по ал.1 на този член се упражнява чрез внасяне в посочения срок на емисионната стойност на акциите, които има право да придобие.

(4) Акционерът придобива толкова броя акции, за колкото в предвидения срок е внесъл съответната им емисионна стойност.

Чл.16.(1) С решение на Общото събрание, взето с квалифицирано мнозинство 2/3 (две трети) от представените акции, може да се предвиди увеличаването на капитала да се извърши при условие, че акциите ще се закупят от определени лица, на определена цена, както и срещу облигации на Банката.

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

(3) Общото събрание може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението за това се взема при условията и по реда, предвидени в закона.

Чл. 17.(1) Управителният съвет, след предварително разрешение на Надзорния съвет, се овластява и има право да увеличава капитала на Банката в размер до 65 000 000 (шестдесет и пет милиона) лева чрез издаване на нови акции за следващите пет години, считано от 2006 год.

(2) Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, се овластява и има право да емитира облигации на обща стойност до 60 000 000 /шестдесет милиона/ лева за следващите пет години, считано от 2006 год. Облигациите могат да се емитират и в чуждестранна валута, като например евро, американски долари на САЩ, японски йени или др.



(3) Решенията на Управителния съвет и Надзорния съвет по горните алинеи се вземат с мнозинство от 2/3 (две трети) от всички членове.

Чл.18.(1) Намаляването на капитала става с решение на Общото събрание, взето с квалифицирано мнозинство 2/3 (две трети) от представените акции. Решението трябва да съдържа целта на намаляването и начина, по който ще се извърши.

(2) Капиталът на банката може да се намали при предварително писмено съгласие на БНБ по реда, предвиден в закона:

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

Чл.19.(1) Акциите могат да се обезсилят принудително:

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

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

Чл.20.(1) Акциите могат да се придобиват от Банката чрез обратно изкупуване, без да е необходимо да се намалява капиталът, 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 Управителният съвет извършва изкупуването в определен срок, не по-дълъг от 5 (пет) години;
3. минималния и максималния размер на цената на изкупуване.

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

(3) Обратното изкупуване се извършва при предварително писмено съгласие на БНБ.

Чл.21.(1) Общата номинална стойност на собствените акции, придобити чрез обратно изкупуване, не може да надхвърля 10 (десет) на сто от капитала. Банката е длъжна да прехвърли в 3 (три) годишен срок притежаваните собствени акции, които надхвърлят този размер.

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

(3) След обратното изкупуване осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба.

Раздел VI.

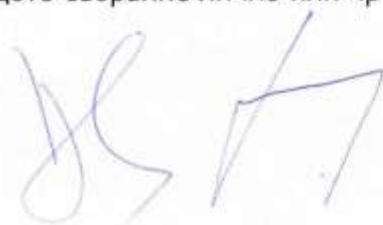
ОРГАНИ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА БАНКАТА

Чл.22. Органи на Банката са:

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

1. ОБЩО СЪБРАНИЕ

Чл.23.(1) Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез представител.



(2) Акционерите - юридически лица - се представляват от представителите им по закон или надлежно упълномощени от последните лица.

(3) Физическите лица, участващи в Общото събрание, както и пълномощниците, се легитимират с документ за самоличност.

(4) Всеки акционер може да упълномощи друго лице с писмено пълномощно да го представлява в Общото събрание. Член на Надзорния съвет, съответно на Управителния съвет, не може да представлява акционер.

(5) На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

Чл.24.(1) Общото събрание:

1. изменя и допълва Устава;
2. увеличава и намалява капитала;
3. взема решение за обезсилване на акции, като определя и реда за това;
4. преобразува и прекратява Банката;
5. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
6. избира и освобождава ръководителя на Службата за вътрешен одит;
7. решава издаването на облигации, респективно превръщането им в акции;
8. по препоръка на Одитния комитет, след предварително съгласуване и след последващо одобрение от БНБ избира специализирано одиторско предприятие и освобождава специализираното одиторско предприятие;
9. одобрява годишния финансов отчет с баланса на Банката след заверката на специализираното одиторско предприятие;
10. изслушва и приема годишния доклад за дейността на Банката, представен от Управителния съвет;
11. освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет;
12. избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя възнаграждението им;
13. приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет, заедно с приемането на годишния финансов отчет;
14. назначава ликвидаторите при прекратяването на Банката, освен в случай на несъстоятелност;
15. решава всички въпроси, които по закон или съгласно този устав са от неговата компетентност.

(2) Решението по т.4 за преобразуване се взема с квалифицирано мнозинство 3/4 (три четвърти) от представения капитал; решенията по т.1-3, по т.4 за прекратяване и по т.7 се вземат с квалифицирано мнозинство 2/3 (две трети) от представения капитал, а останалите - с обикновено мнозинство от представения капитал.

(3) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено.

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

Чл.25.(1) Общото събрание се свиква на редовно заседание веднъж за всяка календарна година, след съставянето на годишния финансов отчет и баланса на Банката, но не по-късно от края на първото полугодие. По всяко време оправомощени от закона и Устава за



това лица могат да свикват извънредни Общи събрания. Общото събрание се провежда в гр. София.

(2) Общото събрание се свиква от Управителния съвет. То може да се свика и от Надзорния съвет, както и по искане на акционери, които повече от 3 (три) месеца притежават акции, представляващи поне 5 (пет) на сто от капитала.

(3) Свикването се извършва чрез покана, обявена в Търговския регистър. На основание чл.223, ал.3, изр.2-ро от Търговския закон то може да стане само с писмени покани.

(4) Поканата се изготвя с предвиденото в Търговския закон съдържание.

Чл.26.(1) Общото събрание е законно, ако на него са представени най-малко 51% (петдесет и едно на сто) от акциите с право на глас.

(2) За заседанията на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители, в който се отразява броят на притежаваните или представлявани акции. Акционерите или техните представители удостоверяват присъствието си с подпис. Списъкът се заверява от председателя и от секретаря на Общото събрание.

Чл.27.(1) Заседанията на Общото събрание се откриват от акционера с най-голямо участие според списъка на присъстващите. Председателят, секретарят и преброителите на гласовете се избират с обикновено мнозинство от присъстващите акционери.

(2) Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Чл.28.(1) Протоколът от заседанието на Общото събрание съдържа предвидените в Търговския закон данни.

(2) Протоколите се подписват от председателя и секретаря на събранието и от преброителите на гласовете, като към протоколите се прилагат:

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

(3) Протоколите и приложенията се съхраняват в срокове, съобразно с изискванията на закона.

Чл.29. Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от Банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Чл.30.(1) Надзорният съвет се състои от трима до петчленове.

(2) Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание за срок до 5 (пет) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Чл.31.(1) Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице.

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

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

Чл.32.(1) Надзорният съвет не участва в управлението на Банката. Той изпълнява функциите си съгласно действащото законодателство.



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

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

(4) На заседанията на Надзорния съвет могат да присъстват, ако бъдат поканени, и председателят на Управителния съвет, изпълнителните директори и ръководителят на Службата за вътрешен одит.

Чл.33.(1) Надзорният съвет заседава най-малко веднъж на 3 (три) месеца.

(2) Надзорният съвет се свиква на заседание от председателя. Той може да се свика и по искане на член на Надзорния съвет, на Управителния съвет или на ръководителя на Службата за вътрешен одит.

(3) Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако присъстват повече от половината от членовете лично или представлявани от друг член на съвета с писмено пълномощно. Всеки член на Надзорния съвет може да представлява само един отсъстващ член на съвета.

(4) Надзорният съвет:

1. избира членовете на Управителния съвет и определя техните възнаграждения;

2. одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, 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;

3. одобрява прокуристи и търговски пълномощници;

4. има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга дружеството;

5. може да прави проучвания като използва експерти;

6. определя възнаграждението на ръководителя на Службата за вътрешен одит;

7. решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите и Устава.

(5) Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

(6) Надзорният съвет може да взема решения и неprisъствено - чрез протокол, подписан от всичките му членове.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

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

(2) Управителният съвет се състои от три до пет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет. Юридическо лице не може да бъде член на Управителния съвет.

(3) Членовете на Управителния съвет трябва да отговарят на изискванията на закона и наредбите на БНБ за избирането им.

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

(5) Управителният съвет избира председател от своите членове.

Чл.35.(1) Управителният съвет, с одобрение на Надзорния съвет, избира измежду членовете си най-малко двама изпълнителни директори, от които поне единият владее български език, като ги овластява да управляват и представляват Банката. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време. Лицата, които управляват Банката, присъстват лично на адреса ѝ на управление.



(2) За представляване и задължаване на Банката са необходими и достатъчни подписите на двама от изпълнителните директори.

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

(4) Изпълнителните директори, по решение на Управителния съвет и с одобрението на Надзорния съвет, могат да упълномощат прокуристи (търговски управители), които трябва да отговарят на изискванията на закона и наредбите на БНБ за избирането им, да представляват Банката.

(5) Овластяването и оттеглянето на овластяването на изпълнителните директори и на прокурстите (търговските управители) имат действие срещу трети добросъвестни лица след вписването им.

(6) Ограничения на представителната власт на Управителния съвет и на изпълнителните директори нямат действие по отношение на трети лица.

(7) Изпълнителните директори са в трудови правоотношения с Банката от овластяването им до оттегляне на овластяването. С тях могат да бъдат сключени и мениджърски договори. От името на Банката тези договори се сключват от председателя на Надзорния съвет.

Чл.36.(1) Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет, при спазване на този Устав, действащите нормативни актове, решенията на Общото събрание и под контрола на Надзорния съвет.

(2) Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на дружеството пред Надзорния съвет задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.

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

Чл.37.(1) Управителният съвет:

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

2. приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на Банката;

3. определя структурата и длъжностите в Банката;

4. 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;

5. разпорежда се с дълготрайните активи на Банката, включително с придобитите за погасяване на кредитни задължения;

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

7. взема решение за предоставяне на големи и вътрешни кредити в случаите и при условията на Закона за кредитните институции;

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

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

10. Приема вътрешнонормативните актове на Банката ;

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

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

1. създаване или закриване на клон;
 2. дългосрочно /над три години/ сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество;
 3. участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина.
- (3) За заседанията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове. Към протокола се прилагат документите от заседанието.

Чл.38.(1) Управителният съвет се свиква на заседание от председателя. Той може да се свика и по искане на член на Надзорния съвет, на Управителния съвет или на ръководителя на Службата за вътрешен одит. Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

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

Чл.39.(1) Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

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

(3) Решенията относно предоставянето на големи и вътрешни кредити се вземат при спазване изискванията на Закона за кредитните институции.

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

Чл.40.(1) Членовете на Управителния съвет имат право на месечно възнаграждение, което се определя от Надзорния съвет.

(2) Размерът на възнагражденията на изпълнителните директори се определя от Надзорния съвет.

(3) Лицата по предходните алинеи, които са в трудовоправни отношения с Банката или са сключили мениджърски договори, получават и полагащите им се възнаграждения във връзка с тези договори.

Чл.41.(1) Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет в срок до три месеца след избирането им задължително дават имуществена гаранция за своето управление в размер, равен на полагащото им се тримесечно възнаграждение, по реда на настоящия Устав.

(2) Гаранцията може да се състои в депозирани акции на банката, блокиран депозит или блокирано неизплатено възнаграждение по чл.40, ал.1.

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

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

(5) Гаранцията по ал.1, заедно с евентуално придобитите доходи, се изплаща, когато съответния член бъде освободен от длъжност и от отговорност за периода на участието си в съвета.

Раздел VII.

КЛОНОВЕ

Чл.42.(1) Банката може да открива клонове в страната и чужбина по реда, установен с



действащите нормативни актове и този Устав.

(2) Клоновете на Банката не са юридически лица. Клонът се вписва в Търговския регистър.

(3) В рамките на приети от Банката вътрешни правила клоновете имат определена икономическа самостоятелност. Те имат право на самостоятелен банков шифър и сметка, като изготвят отчет, който се включва в общия отчет на Банката.

Чл.43.(1) Клонът на Банката се ръководи от директор.

(2) Правомощията на директора на клона се определят в нотариално заверено пълномощно.

(3) Трудовоправните отношения с директор, заместник-директор, главен счетоводител и юрисконсулт на клон се сключват, изменят и прекратяват от двама изпълнителни директори на Банката.

Раздел VIII.

ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Чл.44.(1) Вътрешният одит на Банката се осъществява от специализирана Служба за вътрешен одит.

(2) Ръководителят на Службата за вътрешен одит се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

(3) Ръководителят на Службата за вътрешен одит трябва да отговаря на изискванията на закона и наредбите на БНБ и да не заема други длъжности в Банката.

Чл.45.(1) При основателни причини или невъзможност да упражнява длъжността си ръководителят може да бъде освободен от длъжност по мотивирано писмено заявление, отправено до Надзорния съвет.

(2) На следващото си заседание Надзорният съвет е длъжен да обсъди заявлението и да вземе решение по него.

Чл.46.(1) Ръководителят на Службата за вътрешен одит има правомощията, посочени в закона, този Устав, наредбата на БНБ за вътрешния одит и наредбата на Банката за организацията и дейността на Службата за вътрешен одит.

(2) Ръководителят на Службата за вътрешен одит има право да присъства на заседанията на Надзорния съвет.

(3) При отсъствие на ръководителя на Службата за вътрешен одит неговите правомощия се упражняват от негов заместник.

Чл.47.(1) Ръководителят на Службата за вътрешен одит, след избирането му от Общото събрание, изгражда организационна структура, съобразена с наредбите на БНБ и съгласувана с Надзорния съвет.

(2) Службата за вътрешен одит работи по наредба за организацията и дейността ѝ, утвърдена от ръководителя на службата след предварително съгласуване с Надзорния съвет.

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

Чл.47а.(1) Независимият финансов одит на Банката се осъществява от Одитен комитет.

(2) Одитният комитет се състои от трима членове, които трябва да отговарят на изискванията на закона за избирането им.

(3) Членовете на Одитния комитет се избират от Общото събрание на акционерите за срок до 3 (три) години и се освобождават от него. Те могат да бъдат преизбирани без ограничение.

(4) Одитният комитет избира от своите членове председател и приема правила за работата си.

(5) Одитният комитет изпълнява функциите си съгласно действащото законодателство. Освен функциите по чл.40з от Закона за независимия финансов одит Одитният комитет:

1. прави препоръка за избор на специализирано одиторско предприятие;
2. отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Раздел IX.

ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Чл.48.(1) Разпределението на печалбата се извършва на редовното годишно заседание на Общото събрание по предложение на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет.

(2) До 31 март Управителният съвет е длъжен да представи на избраното специализирано одиторско предприятие годишен финансов отчет, надзорните отчети, определени от БНБ и годишен доклад за дейността на Банката през изтеклата година.

(3) Годишният финансов отчет и надзорните отчети, определени от БНБ, се проверяват и заверяват от специализирано одиторско предприятие, избрано съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

Чл.49.(1) След постъпване на доклада на одитора Управителният съвет го представя на Надзорния съвет заедно с годишния финансов отчет, годишния доклад за дейността и предложението за разпределение на печалбата.

(2) Надзорният съвет проверява годишния финансов отчет, доклада за дейността и предложението за разпределение на печалбата и след одобрението им приема решение за свикване на редовно Общо събрание.

Чл.50.(1) Без проверка на регистрирани одитори годишният финансов отчет не може да се приеме от Общото събрание.

(2) Провереният и приет годишен финансов отчет се представя за обявяване в Търговския регистър.

Чл.51. Банката задължително образува фонд "Резервен" в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и другите действащи нормативни актове.

Раздел X

КНИГИ НА БАНКАТА

Чл.52. Книгата на акционерите на Банката се води от Централния депозитар съгласно разпоредбите на действащото законодателство, уреждащо правния режим на безналичните акции.



12/13
Устав "Токуда Банк" АД

Чл.53. В Банката се водят и следните книги, в които се вписват обстоятелствата, предвидени в закона, в Устава и в съответствие с решенията на Надзорния и Управителния съвети:

1. Протоколна книга за заседанията на Общото събрание;
2. Протоколна книга за заседанията на Надзорния съвет;
3. Протоколна книга за заседанията на Управителния съвет.

Раздел XI. ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Чл.54.(1) Банката се прекратява:

1. по решение на Общото събрание;
2. в случаите, предвидени в закона.

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

Този Устав е приет на Общо събрание на акционерите, проведено на 05.07.2002 год., изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите, проведено на 10.07.2004 год., изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите, проведено на 01.07.2005 год., изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 20.01.2006 г., изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 30.06.2006 г., изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 30 март 2007 г., изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 15 юни 2007 г., изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 04 юли 2008 г., изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 12 юни 2009 г., изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 20 октомври 2011 година, изменен и допълнен на Общото събрание на акционерите, проведено на 12 юни 2012 година .

ВАНЯ ВАСИЛЕВА
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

КИРИЛ ПЕНДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

