

УСТАВ

на УТБ „ПОСТБАНК НЕКСТ“ АД

ГЛАВА ПЪРВА

Общи положения

Чл. 1. (1) УТБ „Постбанк Некст“ АД , наричана по-нататък в този Устав "Банката", е акционерно дружество.

(2) Името се изписва на английски език, както следва: "POSTBANK NEXT" AD.

(3) Банката се образува за неопределен срок и е със седалище: град София, район Триадица, бул. "Витоша" 91.

(4) Банката е публично дружество.

Чл. 2. (1) Банката осъществява своята дейност в съответствие с Устава и действащите нормативни актове на Република България.

Чл. 3. (1) Акционери на Банката могат да бъдат само български физически лица.

(2) Банката не отговаря за задълженията на своите акционери.

(3) За своите задължения Банката отговаря до размера на своето имущество.

(4) Акционерите отговарят за задълженията на Банката до размера на притежаваните акции.

Чл. 4. (1) Предметът на дейност на Банката е:

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

2. извършване на безналични преводи и други форми на безналични плащания като акредитив и инкасо;

3. издаване и администриране на средства за плащане като електронни платежни инструменти, пътнически чекове;

4. приемане на ценности на депозит;

5. дейност като депозитарна или попечителска институция;

6. извършване на парични преводи извън случаите по т. 2;

7. финансов лизинг;

8. гаранционни сделки;

9. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с:

а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други;

б) чуждестранна валута и благородни метали;

в) финансови фючънси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти;

10. финансово брокерство;

11. покупка на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, и поемане на риска от събирането на тези вземания (факторинг);

12. отдаване под наем на сейфове

13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;

14. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка

ГЛАВА ВТОРА

Размер на капитала. Акции

Чл. 5. Капиталът на Банката възлиза на 160 000 000 (сто и шестдесет милиона) лева и е разпределен в 10 000 (десет хиляди) обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност 16 000 (шестнадесет хиляди) лева всяка от тях.

Чл. 6. Издадените от Банката акции са поименни, подлежат на вписване в книгата на акционерите, като всяка акция дава право на един глас, право на дивидент и на ликвидационен дял, пропорционален на номиналната стойност на акциите, освен ако законът не предвижда друго

Чл. 7. Обратното изкупуване на акции се извършва по решение на Общото събрание на акционерите, след писмено разрешение на БНБ и по реда и условията на действащото законодателство.

Чл. 8. Няма право на глас в общото събрание акционер, който не е заплатил пълната емисионна стойност на акциите, които е записал.

Чл.10. Акциите са наследими. В този случай се прилагат законните разпоредби, като настоящата разпоредба важи както за физическите, така и за юридическите лица.

Чл. 11. При изгубване или унищожение на акци (временни удостоверения) на УТБ „София УниБанк“ АД, те се обезсилват.

Чл. 12. Увеличаването на капитала се извършва по решение на Общото събрание на акционерите.

Чл.13. Решението за увеличаване на капитала на банката, следва да съдържа всички условия и данни, предвидени в действащото законодателство.

Чл.14

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

Чл.15. (1) Намаляването на капитала става с решение на Общото събрание на акционерите.

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

ГЛАВА ТРЕТА

Органи за управление и представителство

Чл. 16. Органи за управление на Банката са

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

Чл. 17. (1) Общото събрание на акционерите е върховен орган на Банката.

(2) Притежателите на акци, които не са вписани в книгата на акционерите, не могат да участват в Общото събрание.

(3) Членовете на управителните органи вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери или представители на акционери.

Чл. 18. Общото събрание:

1. Увеличава и намалява капитала
2. Преобразува и прекратява банката
3. Изменя и допълва Устава на Банката
4. Избира и освобождава членовете на Управителния съвет и определя възнаграждението им
5. Определя и освобождава специално одиторско предприятие
6. Одобрява годишния счетоводен отчет
7. Решава издаването на облигации
8. Решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона и този Устав

Чл. 19. Общото събрание на акционерите се провежда най-малко веднъж годишно, като избира председател и секретар на заседанието и преброители на гласовете, които могат и да не са акционери

Чл. 20. (1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет, както и по искане на акционери, притежаващи поне една десета от капитала. Свикването се извършва чрез покана, Обнародвана в "Държавен вестник", но по решение на Управителния съвет на поименните акционери може да се изпрати и писмена покана на адрес, посочен в Книгата на акционерите.

(2) Поканата трябва да съдържа следните данни:

1. място, дата и час
2. вид на Общото събрание (редовно, извънредно)
3. дневен ред на въпросите

Чл. 21. Всеки акционер има право писмено, с нотариална заверка да упълномощава лице, което да го представлява в Общото събрание

Чл. 22. На заседанията на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или техни представители. Акционерите удостоверяват присъствието си с подпис

Чл. 23. Правото на глас в Общото събрание възниква с изплащането на пълната вноска на записаните акции

Чл. 24. (1) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено.

(2) Решенията относно изменение и допълване на Устава, увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване и прекратяване на Банката, избор и освобождаване на управителните органи, както и назначаване на ликвидатори, влизат в сила след вписването им в търговския регистър

Чл. 25. (1) За заседанието на Общото събрание се води протокол в специална книга.

(2) Протоколите и приложенията към тях се пазят най-малко 5 години. Те служат на всеки акционер при поискване.

Чл. 26. (1) Управителният съвет се състои от 9 души. Член на Управителния съвет може да бъде дееспособно физическо лице.

(2) Управителният съвет приема правила за работата си и избира председател и заместник-председател от своите членове.

Чл. 27. Управителният съвет упълномощава едно или повече лица да управляват и представляват Банката - изпълнителни директори

Чл. 28. (1) Членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения

(2) Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си и да пазят тайните на Банката

(3) Членовете на Управителния съвет организират и ръководят дейността си съобразно закона и решенията на Общото събрание

(4) Членовете на Управителния съвет носят солидарна отговорност за вредите, които са причинили виновно на Банката

Чл. 29. (1) Управителният съвет свиква редовно заседание най-малко веднъж на три месеца.

(2) Управителният съвет взема решение за:

1. Начина на управление и сопанисване на имуществото на Банката
2. Съществена промяна в дейността на Банката .
3. Дългосрочно сътрудничество на Банката
4. Приемане на вътрешни правила.

(3) За решенията на Управителния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи негови членове.

(4) Всеки отделен член на Управителния съвет може да поиска от председателя да свика заседание за обсъждане на отделните въпроси.

Чл. 30. (1) Надзорният съвет се състои от три до седем членове като броят им се определя от Общото събрание.

(2) Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице.

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

(4) Надзорният съвет не може да участва в управлението на Банката.

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

(6) Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга Банката.

(7) Надзорният съвет одобрява всички вътрешнонормативни актове на Банката.

(8) Надзорният съвет заседава най-малко веднъж на три месеца.

(9) Надзорният съвет се свиква на заседание от председателя.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

Годишно приключване и разпределение на печалбата

Чл. 31. Финансовата година на Банката започва на 1 януари и завършва на 31 декември.

Чл. 32. (1) Банката образува фонд "Резервен".

(2) Източници на фонд "Резервен" са:

1. най-малко 1/5 то печалбата след облагането ѝ
2. средствата получени над номиналната стойност на акциите при създаването им
3. сумата на допълнителните плащания
4. други източници

(3) Средствата на фонд "Резервен" се използват само за:

1. покриване на годишна загуба
2. покриване на загуби от предходна година

Чл. 33. Годишният счетоводен отчет се проверява от назначените от Общото събрание експерт-счетоводители.

Чл. 34. Управителният съвет изготвя доклад за дейността на дружеството и прави предложения за разпределение на печалбата, след което свиква Общото събрание.

ГЛАВА ПЕТА

Книга на банката

Чл. 35. За дейността на Банката се водят официални книги, които са прономеровани, прошнуровани и заверени с печат на Банката. Книгите се съхраняват безсрочно.

ГЛАВА ШЕСТА

Прекратяване

Чл. 36. Акционерното дружество се прекратява:

1. по решение на Общото събрание
2. при обявена несъстоятелност

ГЛАВА СЕДМА

Заклучителни разпоредби

Чл. 37. За неуредените в настоящия Устав въпроси се прилагат разпоредби в съответствие с действащото българско законодателство.

Настоящият Устав е приет на Учредителното събрание на акционерите на УТБ „Постбанк Некст“ АД, проведено в град София на 02.10.2017 г.

Учредители - акционери:

1. Мариела Дени Денкова – МДД
2. Михаела Бориславова Паскалска – МБП
3. Петя Веселинова Арангелова – ПВА
4. Радислав Пламенов Тодоров – РПТ
5. Рая Михайлова Калковска – РМК
6. Стефани Стефанова Пекова – ССП
7. Стоян Владимиров Павлов – СВП
8. Филип Владимиров Николов – ФВН
9. Христина Светославова Стоянова – ХСС
10. Христо Асенов Велев – ХАВ
11. Христо Ивайлов Вълчев – ХИВ
12. Цветина Михайлова Цонкова – ЦМЦ
13. Яна Веселинова Алексиева – ЯВА