

**УСТАВ НА
НАЦИОНАЛНИЯ ГАРАНЦИОНЕН ФОНД - ЕДНОЛИЧНО АКЦИОНЕРНО
ДРУЖЕСТВО**

**ГЛАВА ПЪРВА
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Чл.1 /1/ "НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД" ЕАД е еднолично акционерно дружество, създадено на основание чл.15-18 от Закона за Българската банка за развитие като дъщерно дружество на „Българска банка за развитие“ АД и наричано по-долу за краткост "ФОНДА".

/2/ Фирмата на Фонда е: "Национален гаранционен фонд" ЕАД. В превод на английски език фирмата на Фонда се изписва както следва: "NATIONAL GUARANTEE FUND" EAD. Фирмите на клоновете се образуват като към фирмата на дружеството се добавя "Клон".

/3/ Фирмата, седалището, адресът на управление, единният идентификационен код и банковата сметка задължително се посочват в търговската кореспонденция на Фонда, както и в неговата Интернет страница.

/4/ Седалището и адресът на управление на Фонда са: гр.София, община Средец, ул. "Дякон Игнатий" №1.

/5/ Фондът има кръгъл печат с надпис отстрани на фирмата му, а в средата на населеното място, където е седалището му. По преценка на Съвета на директорите (СД) дружеството може да използва и фирмен знак, в който задължително се посочва фирмата му.

Чл.2 „Национален гаранционен фонд“ ЕАД се учредява като акционерно дружество с едноличен собственик на капитала „Българска банка за развитие“ АД.

Чл.3 Съществуването на Фонда не е ограничено със срок.

**ГЛАВА ВТОРА
ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ**

Чл.4 Предметът на дейност на Фонда е:

а/ издаване на гаранции за допълване на обезпечението по заеми на малки и средни предприятия;

б/ предлагане на други продукти на малки и средни предприятия, като: гаранция за участие в търг; гаранция за добро изпълнение; гаранция за авансово плащане; гаранция за изплащане на кредит на износител и други;

в/ издаване на гаранции за допълване на обезпечение по заеми на малки и средни предприятия, осъществяващи научноизследователска и развойна дейност и за внедряване на тези продукти и научни разработки в индустрията.

г/ други дейности, които не са забранени изрично от закона.

Чл.5 /1/ Редът за разглеждане на искания и издаване на гаранции се регламентира с вътрешни правила, приети от Съвета на директорите;

/2/ Издаваните гаранции по чл.4 могат да покриват до 50 на сто от задължението.

/3/ Максималната стойност на издадените от Фонда гаранции към едно търговско дружество не може да надвишава 10 на сто от капитала на Фонда.

ГЛАВА ТРЕТА КАПИТАЛ

Чл.6 /1/ Капиталът на Фонда е в размер на 80 000 000 лв. (осемдесет милиона) лева, разпределен на 800 000 (осемстотин хиляди) обикновени поименни акции, всяка с право на един глас, с номинална стойност от 100 лева (сто) лева.

/2/ От капитала на Фонда е внесена част в размер на 27 500 000/двадесет и седем милиона и петстотин хиляди/лева.

/3/ Едноличният собственик на капитала е длъжен да внесе пълната стойност на записаните акции в срок от две години от датата на вписване на увеличението на капитала в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА АКЦИИ

Чл.7 /1/ Акциите на Фонда са обикновени, налични, поименни и неделими, като всяка акция дава право на един глас. Номиналната стойност на една акция е 100 лева.

/2/ Фондът може да издава и други видове акции, ако това е допустимо по действащите в Република България нормативни актове.

/3/ Фондът издава акции по реда на Търговския закон. Притежаването на налични акции (независимо от вида им) се удостоверява с временно удостоверение/я до отпечатването на самите акции. За временните удостоверения се прилага съответно чл. 183 от ТЗ, като в тях се посочват и видът и броят на записаните акции, а също и размерът на направената вноска. Временните удостоверения/акциите се подписват от председателя на Съвета на директорите и изпълнителния директор.

/4/ Фондът води книга на акционерите, съобразно правилата на чл.179 от Търговския закон.

/5/ След приемане на съответните изменения в настоящия устав, акционери на Фонда могат да станат местни, чуждестранни и международни кредитни и финансови институции. Акционерното участие на „Българска банка за развитие“ АД не може да бъде намалено под 51 на сто от капитала на Фонда.

ГЛАВА ПЕТА УПРАВЛЕНИЕ НА ФОНДА

Чл. 8 Органи на Фонда са:

8.1. Едноличният собственик на капитала (ЕСК).

8.2. Съвет на директорите (СД).

Чл. 9 ЕСК упражнява правата и изпълнява задълженията си към Фонда чрез законните си представители, определени от Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ АД, с одобрение на Надзорния съвет на банката.

Чл.10 /1/ Едноличният собственик на капитала решава въпросите, включени в компетентността на общото събрание на акционерите, съгласно чл.221 от Търговския закон.

/2/ В компетентността на ЕСК е да:

а) изменя и допълва Устава на дружеството;

- б) увеличава и намалява капитала;
- в) преобразува и прекратява на дружеството;
- г) избира и освобождава членовете на СД и определя възнаграждението им;
- д) назначава и освобождава специализираното одиторско предприятие;
- е) одобрява годишния финансов отчет след заверка от специализираното одиторско предприятие, взема решение за разпределение на печалбата, за попълване на фонд „Резервен” и за разпределяне на дивидент;
- ж) определя ликвидаторите при прекратяване на дружеството;
- з) освобождава от отговорност членовете на СД;
- и) решава издаването на облигации;
- й) решава откриването на клонове и избира ръководителите им;
- к) взема решения за придобиване, отчуждаване и обременяване на недвижими имоти на Фонда и учредяване на вещни права върху тях, както и отдаването им под наем за срок над една година;
- л) взема решение за ползване на кредити от Фонда;
- м) одобрява избора на изпълнителен директор и упълномощаването на прокурист;
- н) разрешава сключването на сделки по чл.236, ал.2 от Търговския закон;
- о) решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона или от настоящия Устав.

Чл.11 /1/ За решенията на ЕСК се съставя протокол в писмена форма. В протокола се посочват :

1. мястото и времето на вземане на решението;
2. името, респ. фирмата на ЕСК и имената на законните му представители, които са го съставили;
3. присъствието на членове на СД, както и на други лица, при вземането на решението;
4. фактически и правни основания за вземане на решението;
5. съдържание на решението.

/2/ Протоколът се подписва от двама от представляващите „Българска банка за развитие” АД, определени от нейния Управителен съвет да представляват ЕСК;

/3/ Към протокола се прилагат документите, свързани с вземане на решението;

/4/ Протоколите и приложенията към тях се пазят най-малко 5 години.

/5/ Решенията на ЕСК за изменение и допълнение на устава, увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване и прекратяване на Фонда, избор и освобождаване на членове на СД, както и назначаване на ликвидатори влизат в сила след вписването им в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

Чл. 12 /1/ Фондът се управлява от Съвет на директорите, който се състои от трима до петима членове;

/2/ Членовете на Съвета на директорите се избират за срок от пет години;

/3/ Членовете на първия Съвет на директорите се избират за срок от три години;

/4/ Членовете на СД могат да бъдат преизбирани без ограничения.

Чл.13 /1/ Съветът на директорите управлява Фонда като спазва изискванията на действащото законодателство, изричните разпоредби на Закона

за Българската банка за развитие и на този устав, както и решенията на ЕСК и носи отговорността за оперативното управление на Фонда, като:

- стопанисва имуществото на Фонда;
- приема планове и програми за дейността на Фонда и неговия бюджет;
- приема организационно-управленската структура, реда за назначаване и освобождаване на персонала, правилата за работната заплата и други вътрешни правила на Фонда.

/2/ Съветът на директорите решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Едноличния собственик на капитала.

/3/ Съветът на директорите уведомява незабавно Едноличния собственик на капитала за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за Фонда.

/4/ Съветът на директорите докладва за дейността си най-малко веднъж на три месеца пред ЕСК.

Чл.14 /1/ Съветът на директорите приема правила за работата си и ги представя за одобрение на Едноличния собственик на капитала.

/2/ Съветът на директорите избира Председател и Зам.-председател от своите членове.

Чл.15 /1/ Съветът на директорите се събира на редовни заседания най-малко веднъж месечно, за да обсъди състоянието и развитието на Фонда;

/2/ Свикването на заседанието става чрез писмена покана. В поканата се посочва: мястото, датата, часа на заседанието и предложения дневен ред.

ЕСК се уведомява за свиканото заседание на СД по реда за уведомяване на членовете на съвета и може да изпрати представител, който да присъства на заседанието.

/3/ Всеки член на Съвета на директорите може да иска от Председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси.

/4/ Съветът на директорите може да приема решения, ако поне двама от членовете му присъстват лично. Член на съвета може да бъде представляван с писмено пълномощно от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

Когато членовете на Съвета на директорите са петима на брой, съветът може да приема решения, ако поне трима от членовете му присъстват лично.

/5/ Решения се взимат с обикновено мнозинство от гласовете на членовете на Съвета на директорите, освен в предвидените от закона и настоящия Устав случаи.

/6/ За заседанията на Съвета на директорите и приетите решения се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове и се съхраняват за срок, не по-малък от пет години;

/7/ Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, с протокол, подписан от всички членове, които заявяват съгласието си за решението.

/8/ Решенията на Съвета на директорите, за които се изисква одобрение на Едноличния собственик на капитала, влизат в сила след получаването му.

Чл.16 /1/ Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от:

1. вътрешното разпределение на функциите между тях;

2. разпоредбите, с които се предоставя право на управление на изпълнителния директор.

/2/ Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Фонда и Едноличния собственик на капитала и да пазят търговските им тайни и след като престанат да бъдат членове на съвета.

Чл.17 /1/ Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Фонда.

/2/ Всеки от членовете на Съвета на директорите може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

/3/ С избирането си членовете на Съвета на директорите внасят гаранция за своето управление в размер на тримесечното им брутно възнаграждение.

/4/ Отношенията между Фонда и членовете на Съвета на директорите се уреждат с договор, сключен между тях и представител на ЕСК.

Чл.18 /1/ Съветът на директорите, с одобрение на Едноличния собственик на капитала, възлага на един от своите членове – изпълнителен директор, да управлява Фонда.

/2/ Фондът се представлява от изпълнителния директор, заедно с председателя на Съвета на директорите, от изпълнителния директор, заедно с упълномощен от Съвета на директорите прокурист или от председателя на Съвета на директорите заедно с упълномощен от Съвета на директорите прокурист.

/3/ Отношенията между Фонда и изпълнителния член на Съвета на директорите се уреждат с договор за възлагане на управлението. Договорът се сключва в писмена форма от името на Фонда чрез председателя на Съвета на директорите.

Чл. 19 Изпълнителният директор:

1. Организира изпълнението на решенията на органите за управление на Фонда;

2. Организира дейността на Фонда, осъществява пряко оперативното ръководство;

ГЛАВА ШЕСТА ФОНД „РЕЗЕРВЕН”

Чл.20 /1/ Фондът задължително образува фонд „Резервен”, като най-малко 1/10 от печалбата се отделя, докато средствата във фонд „Резервен” достигнат 1/10 от капитала на Фонда, определен в този Устав.

/2/ Към формирането и разходването на средствата от фонд „Резервен” се прилагат съответните разпоредби на Търговския закон.

ГЛАВА СЕДМА ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Чл.21 /1/ Годишният финансов отчет на Фонда се проверява от назначеното от ЕСК специализирано одиторско предприятие.

/2/ След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие, Съветът на директорите представя на ЕСК годишния финансов

отчет, доклада за дейността, доклада на специализирано одиторско предприятие и предложение за разпределение на печалбата.

ГЛАВА ОСМА СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 22 ФОНДЪТ създава и поддържа в актуално състояние информационна система, съдържаща:

1. Устава и другите вътрешни правила с всички внесени изменения и допълнения в тях;
3. Книги с протоколи от заседанията на ЕСК и на Съвета на директорите;
4. Счетоводна информация, отразяваща ясно и вярно вида, размера и основанието на сключените сделки и отражението им върху финансовото състояние на Фонда;
5. Информация по клиенти с данни за сключените с тях сделки за издаване на гаранции.

Чл.23 Фондът създава и поддържа досиета за всяка издадена гаранция с данни за клиента, основанието, условията и размера на гаранцията, обезпечението по гаранцията, ако е предвидено такова, решението на компетентния орган за предоставяне на гаранцията и всички други данни, свързани със сключването и изпълнението на договора.

ГЛАВА ДЕВЕТА ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

Чл. 24 Дейността на Фонда се прекратява по реда и в случаите, предвидени в закона.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За неуредените изрично в този устав въпроси, се прилагат разпоредбите на Търговския закон, Закона за Българската банка за развитие, както и действащото законодателство в страната.

§ 2. Този Устав е приет с Учредителен акт на "Национален гаранционен фонд" ЕАД, съставен на 12.08.2008 г. в Република България, град София, от Управителния съвет на „Българска банка за развитие“АД в качеството ѝ на учредител, изменен и допълнен с решение на УС на „ББР“ АД по Протокол № 8/18.02.2009 г., и с решение на УС на „ББР“ АД по протокол №15 от 06.04.2009 г.