

**У С Т А В**  
**на**  
**АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО**  
**„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ФЕНИКС РЕ“**

**ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**РАЗДЕЛ I**  
**ПАРАМЕТРИ НА ДРУЖЕСТВОТО**

**СТАТУТ**

**Чл. 1.** „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ФЕНИКС РЕ“ АД е застрахователно акционерно дружество (наричано в този Устав „Дружеството“), което извършва търговска дейност, съгласно разпоредбите на Кодекса за застраховането, Търговския закон и действащото законодателство на Република България.

(2) Дружеството е самостоятелно юридическо лице, което извършва своята дейност в съответствие със законите на Република България.

**ФИРМА**

**Чл. 2.** (1) Фирмата на Дружеството е „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ФЕНИКС РЕ“ АД, която на английски език се обозначава като Insurance company PHOENIX Re AD.

(2) Дружеството има кръгъл печат на български език, на който е изписано „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ФЕНИКС РЕ“ АД и кръгъл печат на английски език, на който е изписано Insurance company PHOENIX Re AD.

(3) Фирмата на клоновете на Дружеството се образува като към фирмата на Дружеството се добавя указанието „клон“ и населеното място, където е седалището на клона. Към фирмата на клона може да се добави и указание относно неговия предмет на дейност.

**СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ**

**Чл. 3.** (1) Седалището на Дружеството е в гр. София, Община Столична, Република България.

(2) Адресът на управление по седалището на Дружеството е гр. София, община Искър, бул. „Христофор Колумб“, № 43.

## **РАЗДЕЛ II ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ И СРОК**

### **ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ**

**Чл. 4.(1)** Дружеството има предмет на дейност застраховане, като извършва следните видове застраховки:

1. Застраховка "Злополука";
2. Застраховка "Заболяване";
3. Застраховка на сухопътни превозни средства без релсови превозни средства;
4. Застраховка на товари по време на превоз;
5. Застраховка "Пожар" и "Природни бедствия";
6. Застраховка "Щети на имущество";
7. Застраховка "Гражданска отговорност", свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства;
8. Застраховка на правни разноски /правна защита/;
9. Застраховка "Помощ при пътуване";
10. Застраховка "Обща гражданска отговорност";
11. "Застраховка на разни финансови загуби";
12. Застраховка „Плавателни съдове“;
13. Застраховка „Гаранции“

(2) Дружеството не може да извършва застраховки Живот.

### **СРОК**

**Чл. 5.** Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

## **ГЛАВА ВТОРА КАПИТАЛ И АКЦИИ**

### **РАЗДЕЛ III КАПИТАЛ**

#### **РАЗМЕР НА КАПИТАЛА**

**Чл. 6.** (1) / Капиталът на Дружеството е с номинална стойност 12 499 227 /дванадесет милиона четиристотин деветдесет и девет хиляди двеста двадесет и седем/ лева, записан и изцяло внесен

(2) Капиталът е разпределен в 12 499 227 /дванадесет милиона четиристотин деветдесет и девет хиляди двеста двадесет и седем/ броя поименни, безналични акции, с номинална стойност 1 /един/ лев всяка.

(3) Капиталът на дружеството може да се образува само чрез парични вноски.

#### УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА

**Чл. 7.** (1) Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен по решение на Общото събрание на акционерите чрез:

- а) издаване на нови акции;
- б) увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции;
- в) превръщане на част от печалбата в капитал;
- г) други способности, предвидени в закона;

(2) Решението на Общото събрание на акционерите за увеличаване на капитала се взема с мнозинство  $2/3$  (две трети) от гласовете на представените на заседанието акции.

(3) Ако новите акции се продават по цена по-висока от номиналната, тяхната минимална продажна цена се определя в решението на общото събрание.

(4) Емисионната стойност на новите акции не може да бъде по-малка от номиналната. Разликата между двете стойности се внася във фонд "РЕЗЕРВЕН".

#### ПРЕДИМСТВА НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРИ ИЗДАВАНЕ НА НОВИ АКЦИИ

**Чл. 8** (1) Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала на Дружеството преди увеличението.

(2) Правото на акционерите по ал. 1 на настоящия член може да бъде ограничено или да отпадне по решение на Общото събрание на акционерите, взето с мнозинство  $2/3$  (две трети) от гласовете на представените на заседанието акции.

#### УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА ПОД УСЛОВИЕ

**Чл. 9.** (1) Капиталът може да бъде увеличен под условие, че акциите се закупят от определени лица на определена цена, както и срещу облигации на Дружеството.

(2) В случай на необходимост правата на акционерите по чл. 194, ал. 1 и ал. 2 от Търговския закон се отнемат по реда, предвиден в действащото законодателство или погасяват при условията и по реда на чл. 194, ал. 3 и ал. 4 от ТЗ.

## ПРЕВРЪЩАНЕ НА ПЕЧАЛБАТА В КАПИТАЛ

**Чл. 10.** (1) Капиталът на Дружеството може да се увеличи по решение на Общото събрание на акционерите за превръщане на част от печалбата в капитал. Това решение се взема с мнозинство 3/4 (три четвърти) от гласовете на представените на заседанието на Общото събрание на акционерите акции в срок до 3 (три) месеца след приемането на годишния финансов отчет за изтеклата година.

(2) Новите акции се разпределят между акционерите, включително и Дружеството, когато то притежава собствени акции, съразмерно на участието им в капитала до увеличаването. Решение на Общото събрание, което противоречи на предходното изречение е недействително.

(3) В случаите по ал. 1 всеки акционер има право да получи безплатно част от новите акции, съразмерна на участието му в капитала до увеличаването.

## НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

**Чл. 11.**(1) Капиталът на Дружеството може да бъде намален с решение на Общото събрание на акционерите чрез:

- а) намаляване на номиналната стойност на акциите;
- б) обезсилване на акции;
- в) други способи, предвидени в закона;

(2) Акции могат да бъдат обезсилени изцяло или частично по решение на Общото събрание на акционерите, ако са били записани при това условие. С номиналната стойност на обезсилените акции се намалява капиталът на Дружеството.

(3) Капиталът на Дружеството може да се намали и чрез обезсилване на акции след придобиването им от Дружеството.

(4) Дружеството може да придобива собствени акции и без да намалява капитала си, при спазване изискванията на чл. 187а-187е от ТЗ.

(5) Капиталът не може да бъде намаляван под законно изискуемия минимум, освен при едновременно намаляване и увеличаване на капитала при условията на чл. 203 от ТЗ.

## РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО

**Чл. 12.** (1) Дружеството създава общи и технически резерви при спазване на разпоредбите на Кодекса за застраховането и този Устав.

(2) Общите и техническите резерви се образуват и поддържат съобразно приетите за тях нормативни изисквания.

**Чл. 13.** При спазване разпоредбите на Кодекса за застраховането и този Устав, Дружеството може да инвестира капитала си в:

- а) ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата;
- б) акции и облигации;
- в) недвижими имуществва;
- г) банкови влогове с фиксиран лихвен процент;
- д) други активи, определени от Съвета на директорите.

## **РАЗДЕЛ IV АКЦИИ**

**Чл. 14.** (1) Акциите на Дружеството са неделими, непривилегировани, поименни, безналични, с номинална стойност 1 /един/ лев всяка и подлежат на вписване в книгата на акционерите.

(2) Книгата на акционерите на дружеството се води от Централния депозитар по реда, предвиден в действащото законодателство.

(3) Всяко прехвърляне на безналичните акции има действие от регистрацията им в Централния депозитар.

(4) По решение на Общото събрание на акционерите Дружеството може да издава и привилегировани акции.

(5) Всяка поименна акция дава право на един глас, както и на дивидент и на ликвидационен дял от имуществото на Дружеството, съразмерно на номиналната стойност на акцията.

(6) Правото на глас, което произтича от Акцията, принадлежи изключително и само на собственика и не на зложния кредитор или третото лице, в чието държане се намира Акцията независимо от всяка уговорка за противното сключена между собственика на акцията и зложния кредитор.

(7) Правата и задълженията, произтичащи от всяка Акция, следват собственика на Акцията и собствеността върху Акцията включва неминуемо по закон приемане на условията на този Устав, приетите решения на органите на Дружеството в съответствие с действащото законодателство и настоящия Устав.

## **РАЗДЕЛ V ОБЛИГАЦИИ**

### **ИЗДАВАНЕ НА ОБЛИГАЦИИ**

**Чл. 15.** (1) Дружеството може да издава облигации при условията и реда, предвидени в действащото българско право.

(2) Спрямо облигациите и облигационерите на дружеството се прилагат съответните норми на действащото българско право.

## **ПРЕВРЪЩАНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ В АКЦИИ**

**Чл. 16.** (1) Трансформирането на облигации в акции се допуска с решението на Общото събрание на акционерите за издаването на облигации. С него се определя и редът за това.

(2) Превръщането на облигациите в акции и последиците от това се уреждат съобразно съответните разпоредби на българското законодателство.

## **ГЛАВА ТРЕТА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО**

### **РАЗДЕЛ VI**

#### **ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО**

**Чл. 17.** (1) Дружеството е с едностепенна система на управление.

(2) Органи на Дружеството са:

1. Общо събрание на акционерите;
2. Съвет на директорите;

#### **ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ**

**Чл. 18.** (1) Общото събрание на акционерите е висш ръководен орган на дружеството. Чрез него акционерите упражняват своите правомощия по управлението на дружеството.

(2) Общото събрание се състои от всички акционери с право на глас. Те участват в заседанията на Общото събрание на акционерите лично или чрез упълномощен свой представител.

(3) Членовете на Съвета на директорите, когато не са акционери, могат да вземат участие в работата на заседанията на Общото събрание на акционерите без право на глас.

### **ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО**

**Чл. 19.** (1) Юридическите лица – акционери се представляват на Общото събрание от законните им представители или от изрично упълномощено лице.

(2) Пълномощник на юридическо или физическо лице може да бъде само физическо лице.

(3) Пълномощниците следва да са изрично овластени за участие в конкретното заседание на Общото събрание на акционерите на Дружеството и да отговарят на всички изисквания на закона.

## КОМПЕТЕНТНОСТ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ

**Чл.20.** Общото събрание на акционерите:

1. Изменя и допълва Устава на Дружеството и други учредителни документи, ако има такива;
2. Взема решения за промяна в предмета на дейност на Дружеството;
3. Приема решения за всяко увеличаване, намаляване или друга промяна в акционерния капитал или всяка промяна във вида, номиналната стойност на акциите или правата, свързани с тях;
4. Приема решения за преобразуване на Дружеството, вкл., сливане, вливане, отделяне, разделяне, ликвидация, реорганизация или придобиване на Дружеството, в това число по всякакви въпроси, свързани с такова преобразуване, ликвидация, реорганизация или придобиване на Дружеството;
5. Приема решения за: (а) разпределение и изплащане на дивидент или друго разпределение на нетната печалба от дейността на Дружеството (включително, без ограничения, всяко разпределение на средства към фонд "Резервен" на Дружеството); както и (б) обратно изкупуване на акции, разделяне на акции (сплит на акции); или увеличение на капитала за сметка на неразпределена печалба (дивидент под формата на акции);
6. Избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя възнаграждението на тези от тях, на които няма да бъде възложено управлението, включително правото им да получат част от печалбата на Дружеството, както и да придобият акции и облигации на Дружеството;
7. Решава всички въпроси, свързани с отмяна или ограничаване на неговото предимствено право за записване на акции от капитала на Дружеството;
8. Приема решения за въвеждане на всякакви ограничения в правото на прехвърляне на акции от капитала на Дружеството;
9. Приема решения за допускане на акциите на Дружеството за търговия на фондова борса или за публично предлагане на акции;
10. Назначава и одобрява регистрирани одитори, съгласно действащото законодателство;
11. Одобрява Годишния финансов отчет след заверка от назначените регистрирани одитори (специализирано одиторско предприятие);
12. Взема решение за издаване на облигации на Дружеството;
13. Назначава и освобождава ликвидатори при прекратяване на Дружеството, освен в случаите на несъстоятелност или отнемане на лиценза за извършване на застрахователна дейност;
14. Освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите за действията им през предходни финансови години след одобряване на годишните финансови отчети за съответните финансови години;
15. Решава и други въпроси, предоставени от закона или от Устава в негова компетентност.

## **ПРОВЕЖДАНЕ НА ЗАСЕДАНИЯ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ**

**Чл. 21.** (1) Заседанията на Общото събрание на акционерите на Дружеството биват редовни и извънредни.

(2) Общото събрание на Дружеството провежда свое редовно заседание поне 1 (един) път годишно до края на първото полугодие след приключване на съответната отчетната година.

(3) В случай, че загубите надхвърлят 1/2 (едно втора) от капитала на Дружеството, заседание на Общото събрание се провежда не по-късно от три месеца от установяване на загубите.

(4) Общото събрание на акционерите се провежда по седалището на дружеството.

## **СВИКВАНЕ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ**

**Чл. 22.** (1) Общото събрание на акционерите се свиква от Съвета на директорите.

(2) Общото събрание на акционерите може да се свика и по искане на акционери, които повече от 3 (три) месеца притежават акции, представляващи най-малко 5 (пет) процента от капитала. В този случай, ако Съветът на директорите на Дружеството не свика заседание на Общото събрание в едномесечен срок от поискването или ако Общото събрание не бъде проведено в тримесечен срок от заявяване на искането, окръжният съд свиква общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител, да свика събранието.

## **ПОКАНА ЗА СВИКВАНЕ**

**Чл. 23.** (1) Свикването на заседание на Общото събрание на акционерите се извършва чрез обявяване на покана в Търговския регистър или с писмени покани до акционерите.

(2) Поканата съдържа най-малко следните данни:

- а) фирмата и седалището на дружество;
- б) мястото, датата и часа на провеждане на събранието;
- в) дневния ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и проекторешенията, предложени от свикващия заседанието;
- г) вида на общото събрание;
- д) съобщение за формалностите, които трябва да бъдат изпълнени за участие в събранието и за упражняване на правото на глас.

## **ДНЕВЕН РЕД НА ЗАСЕДАНИЯТА**

**Чл. 24.** (1) Заседанията на Общото събрание на акционерите се провеждат по дневния ред, определен в поканата за свикване до акционерите на Дружеството.



(2) Акционери, които повече от 3 (три) месеца притежават акции, представляващи поне 5 (пет) на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване, респ. получаване на поканата, да включат и други въпроси в дневния ред на заседанието по реда на чл. 223а от ТЗ.

(3) Общото събрание на акционерите не може да приема решения, засягащи въпроси, които не са били оповестени в поканата или по реда на предходната алинея, освен когато всички акционери присъстват или са представени на събранието и никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

## **ПИСМЕНИ МАТЕРИАЛИ КЪМ ПОКАНАТА ЗА СВИКВАНЕ**

**Чл. 25.** (1) Писмените материали, свързани с дневния ред на заседанието на Общото събрание на акционерите, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяване на поканата за свикване на Общото събрание на акционерите.

(2) Когато дневния ред включва избор на членове на Съвета на директорите, материалите по предходната ал. 1 включват и данни за имената, постоянния адрес и професионалната квалификация на лицата, предложени за членове.

(3) При поискване писмените материали по ал. 1 от настоящия член се предоставят на всеки акционер безплатно.

## **УДОСТОВЕРЯВАНЕ НА ПРИСЪСТВИЕТО НА СЪБРАНИЕТО**

**Чл. 26.** (1) На заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери и на представители на акционери, както и на броя на притежаваните или представляваните акции на основата на списъка на лицата, които имат право на глас в съответствие с предоставения от "Централен депозитар" АД списък на лицата, вписани като такива с право на глас в регистрите на Централния депозитар. Акционерите и представителите на акционери удостоверяват присъствието си с подпис.

(2) Списъкът се заверява от председателя и секретаря за съответното заседание на общото събрание. Към списъка се прилагат заверени копия от пълномощните на представителите.

## **УЧАСТИЕ В ЗАСЕДАНИЕТО НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ ЧРЕЗ ПЪЛНОМОЩНИК**

**Чл. 27.** (1) Всеки акционер има право да упълномочи лице, което да го представлява в общото събрание на акционерите и пред останалите органи на дружеството. Писменото пълномощно за представляване пред общото събрание на акционерите трябва да бъде за конкретно общо събрание, да е изрично, и да има минималното съдържание, определено в действащото законодателство.

(2) Пълномощното трябва да отговаря на изискванията на закона и на този устав.

### **КВОРУМ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**

**Чл. 28.** (1) Заседанието на общото събрание е редовно, ако присъстват акционери, които притежават (представяват) повече от 50 (петдесет) на сто от целия капитал на дружеството. В противен случай заседанието се счита за нередовно и акционерите не могат да приемат валидни решения.

(2) Когато общото събрание е редовно свикано, но за провеждане на негово заседание липсва необходимия кворум, ново негово заседание може да се насрочи не по-рано от 14 дни от първото заседание и то е законно независимо от представения на него капитал. Датата за новото заседание може да бъде посочена и в поканата за първото заседание.

### **МНОЗИНСТВО ЗА ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЯТА ОТ ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**

**Чл. 29.** (1) Решенията на общото събрание се приемат със съответните мнозинства от представените на заседанието на Общото събрание на акционерите акции, предвидени в Търговския закон или устава към момента на провеждане на съответното Общо събрание на акционерите.

(2) Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за:

- а) предявяването на исокове срещу него;
- б) предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към дружеството.

### **ФОРМА НА ГЛАСУВАНЕ В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**

**Чл. 30.** Решенията се вземат с явно гласуване, освен ако нормативен акт или изрично решение на Общото събрание предвиждат друго.

### **ВЛИЗАНЕ В СИЛА НА РЕШЕНИЯТА НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**

**Чл. 31.** (1) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено от самото Общо събрание.

(2) Решенията на Общото събрание относно изменение и допълнение на устава, увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване и прекратяване на дружеството, избор и освобождаване на членовете на съветите, както и за назначаване на ликвидатори, се вписват в търговския регистър по партидата на дружеството и влизат в сила след вписването им в търговския регистър.

### **ОРГАНИ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**

**Чл. 32.** (1) Заседанията на общото събрание се ръководят от председател на съответното заседание, който се избира сред акционерите или техните представители, присъстващи на заседанието, с обикновено мнозинство.

(2) Общото събрание избира секретар на заседанието, чиято задача е да подпомага председателя на заседанието в законосъобразното и уставно

провеждане на заседанието. Секретарят на заседанието може и да не е акционер.

(3) Общото събрание за всяко свое заседание определя подходящ брой преброители на гласовете, а когато е необходимо - и протоколчик.

## **ПРОТОКОЛ ОТ ЗАСЕДАНИЯТА НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**

**Чл. 33.** (1) За заседанията на общото събрание се води протокол, в който се посочват:

1. мястото и времето на провеждане на заседанието;
2. имената на председателя и секретаря, както и на преброителите на гласовете, респективно и на протоколчика;
3. имената на присъстващите членове на Съвета на директорите;
4. направените предложения по същество;
5. проведените гласувания и резултатите от тях;
6. направените възражения;
7. взетите решения

(2) Протоколът от заседанието на общото събрание се подписва от председателя и секретаря на заседанието.

(3) Към протокола се прилагат:

1. списък на присъстващите и представените акционери;
2. пълномощни на представителите на акционери;
3. други документи, свързани с провеждането на заседанието на общото събрание.

(4) Редовно съставеният протокол има доказателствена сила за данните и обстоятелствата, посочени в него.

## **СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ**

### **СЪСТАВ**

**Чл.34.** (1) Акционерното дружество се управлява от Съвет на директорите.

(2) Членовете на Съвета на директорите се избират от Общото събрание на акционерите.

(3) Съветът на директорите се състои най-малко от 3 (три), но не повече от 9 (девет) лица, от които най-малко 1/3 са независими членове по смисъла на Кодекса за застраховането.

(4) Съветът на директорите избира сред своите членове един Председател.

(5) Съветът на директорите избира сред своите членове, изпълнителни членове, възлага им управлението и определя тяхното възнаграждение.

**Чл. 35.** Членовете на Съвета на директорите имат еднакви задължения и права, независимо:

а) от вътрешното разпределение на функциите между членовете на съвета;

б) всякакви разпоредби, с които може да се предостави право на управление и представителство на определени изпълнителни членове.

## МАНДАТ

**Чл. 36.** (1) Членовете на първия Съвет на директорите, избран след приемане на настоящия устав, се избират за срок от 3 (три) години. Те могат да бъдат освободени от длъжност по всяко време преди изтичане на мандата, за който са избрани.

(2) Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбрани без ограничение, като всеки следващ мандат е с продължителност от 5 години.

(3) Членовете на Съвета на директорите имат всички права и изпълняват всички свои задължения и след изтичането на мандата по предходните алинеи до избора на нови членове на Съвета на директорите.

## ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

**Чл. 37.** (1) За членове на Съвета на директорите, респективно за представители по чл. 234, ал. 1 от ТЗ на юридически лица, членове на Съвета на директорите, могат да бъдат избрани (определяни) дееспособни физически лица, които отговарят на изискванията на действащото българско право относно членовете на Съвета на директорите на акционерно дружество.

(2) Не може да бъде член на Съвета на директорите лице по чл. 234, ал. 2 от ТЗ.

(3) Член на Съвета на директорите следва да отговаря на всички останали изисквания за изпълнение на длъжността, предвидени в закон или подзаконов акт.

## ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ – ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

**Чл. 38.** (1) Членове на Съвета на директорите могат да бъдат и юридически лица, които на основание чл. 234, ал. 1 от ТЗ определят дееспособни физически лица за свои представители при изпълнение на задълженията им в съвета.

(2) Членовете - юридически лица, трябва да отговарят на изискванията по предходния член на настоящия устав.

## УРЕЖДАНЕ НА ДЕЙНОСТТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

**Чл. 39.** (1) Отношенията между Дружеството и член на Съвета на директорите се уреждат чрез договор за възлагане на управлението в писмена форма, чрез лице, овластено от Общото събрание на акционерите. Договорът за възлагане на управлението с изпълнителните членове се сключва в писмена форма от името на дружеството, чрез Председателя на Съвета на директорите.

(2) Съветът на директорите приема правила за своята работа.

## ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПРАВОМОЩИЯТА НА ЧЛЕН НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

**Чл. 40.** (1) Член на Съвета на директорите може да поиска да бъде заличен от търговския регистър с писмено уведомление до Дружеството. В срок до 6 (шест) месеца Дружеството трябва да впише освобождаването му в търговския регистър. В случай че Дружеството не направи това, заинтересуваният член на Съвета на директорите може сам да заяви за вписване това обстоятелство, което се вписва, независимо дали на негово място е избрано друго лице.

(2) Прекратяване на отношенията със съответния член на Съвета на директорите влиза в сила, считано от заличаването му в Търговския регистър.

### **ГАРАНЦИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ И ОТГОВОРНОСТ**

**Чл. 41.** (1) Членовете на Съвета на директорите дават гаранция за своето управление в размер на тримесечното им брутно възнаграждение.

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

(4) Освобождаването от отговорност се извършва от общото събрание на акционерите на дружеството:

а) ежегодно при приемането на годишния финансов отчет на дружеството;

б) в други случаи, предвидени от закона, в този устав и в решения на Общото събрание на акционерите.

### **ПРЕДСТАВИТЕЛНА ВЛАСТ**

**Чл. 42.** (1) Съветът на директорите управлява и представлява Дружеството.

(2) Съветът на директорите овластява едно или няколко лица от състава си като негови изпълнителни членове (изпълнителни директори), които представляват дружеството в отношенията му с трети лица.

(3) Имената на лицата, овластени да представляват дружеството, се вписват в Търговския регистър.

(4) Ограничения на представителната власт на овластените лица по предходните алинеи нямат действие по отношение на трети добросъвестни лица.

(5) Овластяването и неговото оттегляне имат действие срещу трети добросъвестни лица след вписването.

(6) С решение на Съвета на директорите, при спазване на всички нормативни разпоредби, управлението на Дружеството може да се възложи и на прокурист. Ако не е указано друго, неговите правомощия са като на изпълнителен член и са в рамките, посочени от Търговския закон.

(7) В отношенията си с трети лица, Дружеството се представлява винаги от две лица, притежаващи представителна власт.

### **ПРАВОМОЩИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ**

**Чл. 43.** (1) Съветът на директорите:

1. организира, ръководи и контролира дейността на Дружеството и осигурява стопанисването и опазването на неговото имущество;
2. управлява и представлява Дружеството;
3. чрез лицата, упражняващи представителна власт, но минимум заедно от две лица, сключва договори със служителите на Дружеството, изменя и прекратява правоотношенията с тях, налага им дисциплинарни наказания за извършените нарушения, дава им поощрения, има правата и задълженията на работодател спрямо наетите от дружеството лица;
4. урежда отношенията на Дружеството с държавния и общинския бюджет;
5. контролира разходите и приходите на Дружеството;
6. извършва всякакви законни действия, отнасящи се до осигуряване на нормалното функциониране на Дружеството от гледна точка на законите, и решенията на общото събрание на акционерите;
7. свиква Общото събрание на акционерите на заседания, определя дневния ред на заседанията, следи за спазване на законните изисквания за свикване на Общото събрание на акционерите;
8. приема годишните отчети, преди представянето им пред Общото събрание на акционерите и тяхното публично оповестяване;
9. отговаря за съставянето, извършването на независим финансов одит от регистрирани одитори и публикуването (публично оповестяване) на годишните отчети, доклади и декларации в съответствие със законодателството;
10. представя пред Общото събрание на акционерите годишния финансов отчет, ведно с годишен доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация (ако е приложима), доклада на регистрираните независими външни одитори, както и предложение за разпределяне на печалбата за отчетната финансова година, предхождаща годината на Общото събрание;
11. взема решения за закриване или прехвърляне на предприятия на Дружеството или на значителни части от тях;
12. взема решения за откриване или закриване на клонове и за участие или прекратяване на участие в дружества и организации;
13. приема общите и специалните условия, застрахователно-техническият план, програма за дейността, съответният метод за изчисляване на резервите, определя тарифната и рисковата политика в своята дейност, извършва необходимите пазарни, валутно-финансови, правни и други проучвания, приема правила за застрахователни резерви, извършва оценка и преоценка на застрахователния интерес, приема правилата за работа на Съвета на директорите, организационна структура, политики и правила на органите за вътрешен контрол и одит, както и всякакви вътрешноустройствени и други актове;
14. взема решения за сключване на договори за предоставяне на парични средства на трети лица;
15. взема решения за учредяване на ипотека и залог върху активи на Дружеството;
16. подготвя и представя за приемане от Общото събрание на програми и планове за развитието на Дружеството;
17. определя своя бюджет и имуществените права на своите членове;

18. изпълнява други задачи, възложени му по смисъла на нормативните актове, този Устав и решенията на Общото събрание и изобщо извършва всички действия, пряко свързани с осъществяването на типичната застрахователна дейност, като осигурява законосъобразната дейност на Дружеството;

19. организира изпълнението на нормативните изисквания, както и задължителните указания и изисквания на Комисията за финансов надзор и от Заместник-председателя ѝ, ръководещ управление "Застрахователен надзор";

20. определя възнаграждението на изпълнителните членове на Съвета на директорите.

## **ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ**

**Чл. 44.** (1) Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват правомощията си в интерес на дружеството и неговите акционери и да пазят търговските тайни на дружеството по време на мандата си и в срок от 5 (пет) години след като престанат да бъдат членове на Съвета на директорите.

(2) Членовете на Съвета на директорите са длъжни да не извършват конкурентна на дружеството дейност, освен когато за такава дейност е дадено изрично съгласие на Общото събрание на акционерите.

(3) Членовете на Съвета на директорите са длъжни да се отчетат за своите разходи пред редовното годишно заседание на Общото събрание на акционерите или в случай на обсъждане на тяхната отговорност за управление на дружеството.

(4) Предходните алинеи се прилагат и за физическите лица, които представляват юридическите лица - членове на съвета.

## **СВИКВАНЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ**

**Чл. 45.** (1) Съвета на директорите се свиква на заседание от неговия Председател по негова инициатива или по искане на член на съвета, най-малко веднъж месечно.

(2) Свикването се извършва с покана до членовете на Съвета на директорите съвет, в която се посочват:

а) мястото, датата и часа на провеждане на заседанието;

б) дневния ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и проекторешенията, предложени от свикващия заседанието.

(3) Поканата се изпраща най-малко 1 (един) ден преди датата на заседанието, освен ако Съветът на директорите не е определил друг срок. В противен случай заседание не се провежда. Поканите до членовете на Съвета на директорите - юридически лица, се изпращат до тяхното централно управление и до физическите лица - техни представители в управителния съвет. Поканите се изпращат до адресите, посочени от самите членове на съвета. Изпращането на поканите се удостоверява с обратни разписки или по друг подходящ начин, удостоверяващ получаването им.

(4) Ако членовете на Съвета на директорите са съгласни, те могат да се съберат на заседание и при положение, че не са спазени посочените по-горе формалности.

(5) Когато на заседание на Съвета на директорите се определят датата, мястото, часа и дневния ред на следващото заседание, присъстващите се считат за редовно поканени.

(6) Всеки член на Съвета на директорите може да поиска писмено от Председателя на съвета да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси. Председателят на Съвета на директорите е длъжен да свика заседанието в 3 (три) дневен срок от получаване на искането. Ако той не стори това, заседанието може да се свика от всеки един член на Съвета на директорите.

## **ПРОТОКОЛ ОТ ЗАСЕДАНИЯТА НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ**

**Чл. 46.** (1) За всяко заседание на Съвета на директорите се съставя протокол, в който се посочват:

1. мястото и времето на провеждане на заседанието;
2. дневния ред;
3. имената на присъствалите членове на Съвета на директорите, на представените членове и на техните представители;
4. направените предложения;
5. проведените гласувания и резултатите от тях;
6. направените възражения.

(2) Към протокола се прилагат документите, свързани с провеждането на заседанието на Съвета на директорите.

(3) Редовно съставеният протокол има доказателствена сила за данните и обстоятелствата, посочени в него.

(4) Протоколите и приложенията към тях се подреждат в протоколен регистър по хронологичен ред и се пазят най-малко 5 (пет) години от датата на провеждането на заседанието.

(5) Протоколите се подписват от всички присъствали членове на Съвета на директорите, респективно от представителите на членове на Съвета на директорите.

(6) При поискване, копие от протокола се връчва на всеки член на Съвета на директорите.

## **КВОРУМ ЗА ЗАСЕДАНИЯ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ**

**Чл. 47.** (1) Съветът на директорите взема решения, ако в заседанието участват повече от половината от членовете му лично или представлявани от друг член на Съвета.

(2) Всеки член може да представлява само един от отсъстващите членове. Представителството се извършва с писмено пълномощно.

(3) С решение на Съвет на директорите на заседанията му могат да присъстват и лица, които не са негови членове.

## **НАЧИН НА ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЯ ОТ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ**

**Чл. 48.** (1) Съветът на директорите взема своите решения при спазване на разпоредбите на този Устав, с обикновено мнозинство от гласовете на присъстващите членове на съвета. Всеки член на Съвета на директорите има 1 (един) равнопоставен глас независимо от представителната им власт и вътрешното разпределение на функциите помежду им.



(2) Съветът на директорите следва да взема своите решения единодушно при спазване на разпоредбите на този Устав, когато се:

а) закриват или прехвърлят предприятия или значителни части от тях, които са с балансова стойност над 50% (петдесет) процента от капитала на дружеството;

б) създават или закриват клонове на Дружеството;

в) отчуждават обособени части на Дружеството с балансова стойност над 50 (петдесет) процента от капитала на Дружеството;

г) извършват съществени организационни промени;

е) предлагат съществени промени в предмета на дейност на Дружеството;

ж) взема решения по чл. 236, ал. 2 от ТЗ, без да е необходимо предварително съгласие на Общото събрание на акционерите на Дружеството;

з) това се изисква от закон, този устав или решение на Общото събрание на акционерите.

(3) Гласуването се извършва явно, освен ако законодателството, този устав или решение на Съвета на директорите не предвиждат друго.

(4) Член на Съвета на директорите не може да гласува лично или чрез представител при:

а) предявяване на иск срещу него;

б) предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към Дружеството.

в) наличие на конфликт на интереси по смисъла на чл. 146 от Кодекса за застраховането.

(5) Съветът на директорите може да вземе решение и неприсъствено, когато сам реши това. В този случай решението се счита за взето, когато всички негови членове са заявили писмено на Председателя му съгласието си за съответното решение.

(6) Съветът на директорите приема правила за работата си. В тези правила се уреждат свикването му, провеждането на заседанията, вземането на решенията, реда за поставяне и разглеждане на въпросите от дневния ред, реда за воденето на протоколите от заседанията, съхранението на архивата и останалите съществени въпроси, свързани с дейността му.

## ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ЧЛЕНОВЕ

**Чл. 49.** Съветът на директорите избира сред своите членове изпълнителни членове (изпълнителни директори), които имат следните правомощия:

1. да организират изпълнението на решенията на Съвета на директорите;

2. да осъществяват оперативното ръководство на Дружеството;

3. да докладват на Съвета на директорите всички обстоятелства от съществено значение за Дружеството;

4. да упражняват представителна власт спрямо трети лица, в това число представляват Дружеството пред всички държавни и общински органи и организации, съдилища, особени юрисдикции, пред всички физически и юридически лица, включително банкови и кредитни институции, пред надзорните и регулаторните органи, както и в трудовоправните отношения между Дружеството и неговите служители;

5. да упълномощават други лица за извършване на конкретни действия, които са в техните правомощия;

6. да извършват всички действия, които са включени в техните правомощия по силата на закона, подзаконов нормативен акт, административен акт, решение на Съвета на директорите, решение на Общото събрание на акционерите, настоящия устав или други вътрешни актове на Дружеството, както и всички други действия, за които не съществува пречка да бъдат извършени от изпълнителните членове.

## НЕЗАВИСИМИ ЧЛЕНОВЕ

**Чл. 50.** (1) В състава на Съвета на директорите има 1/3 независими членове.

(2) Независимите членове отговарят на следните изисквания:

1. не са служители в Дружеството;
2. не са свързани лица с Дружеството по смисъла на § 1, т. 22, букви "а" и "в" от допълнителните разпоредби на КЗ;
3. не се намира в трайни търговски отношения с Дружеството;
4. не е член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на лице, по т.2 или 3 по-горе;
5. не може да бъде свързано лице с друг член на управителен или контролен орган на дружеството.

(3) В случай, че някое от обстоятелствата по ал. 2 възникне в хода на изпълнение на задълженията на независимия член на Съвета на директорите, уведомява незабавно Съвета на директорите за това. В този случай съответните лица престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение, освен ако други членове на Съвета на директорите са независими членове и са изпълнени изискванията за броя на независимите членове, за което Дружеството уведомява Комисията за финансов надзор и предоставя съответните доказателства.

## РАЗДЕЛ VII ОТГОВОРЕН АКТЮЕР НА ДРУЖЕСТВОТО

**Чл. 53.** (1) Отговорният актюер се избира от Съвета на директорите, пред който предварително удостоверява с декларация липсата на обстоятелства по чл. 99, ал. 1 от КЗ.

(2) Дружеството уведомява заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ за взетото решение за назначаване на отговорен актюер в срок 7 дни от датата на вземане на решението, като представя и заверено копие на декларацията по алинея първа.

## РАЗДЕЛ VIII ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

**Чл. 54.** (1) До 31 март ежегодно Съветът на директорите съставя за изтеклата календарна година Годишен финансов отчет и Годишния доклад за дейността и ги представя на избраните от Общото събрание на акционерите регистрирани

одитори. Годишният доклад за дейността съдържа реквизитите по чл. 247, ал. 2 и ал. 3 от Търговския закон.

(2) Годишният финансов отчет се проверява от назначените от Общото събрание на акционерите регистрирани одитори, които са отговорни за добросъвестната и безпристрастна проверка и за запазване на тайната на Дружеството. Без проверка от регистрираните одитори Годишният финансов отчет не може да се приеме от Общото събрание на акционерите.

(3) Без проверка и надлежно заверяване на регистрираните одитори, годишният финансов отчет не може да се приеме от Общото събрание на акционерите.

(4) Провереният и приет годишен финансов отчет се представя в Търговския регистър.

## ДИВИДЕНТИ

**Чл. 55.** (1) Дивиденди и лихви се изплащат само ако според проверения и приет Годишен финансов отчет за съответната година чистата стойност на имуществото, намалена с дивидентите и лихвите, 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. Размерът на дивидентите се определя ежегодно от Общото събрание на акционерите по предложение на Съвета на директорите.

(2) Дивидентите се изплащат в срок три месеца от решението на Общото събрание на акционерите за тяхното изплащане.

## РАЗДЕЛ IX ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ

### ПРЕКРАТЯВАНЕ

**Чл. 56.** Дружеството се прекратява:

- а) по решение на Общото събрание на акционерите;
- б) при обявяването му в несъстоятелност;
- в) с решение на съда по седалището по иск на прокурора, ако Дружеството преследва забранени от закона цели;
- г) когато капиталът спадне под законно изискуемия минимум в продължение на 1 година;
- д) при отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност;
- е) в определените от закона случаи.

### ЛИКВИДАЦИЯ


**Чл. 57.** Ликвидация на дружеството се извършва в случаите и по реда, предвидени в действащото българско право.

**РАЗДЕЛ X**  
**ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** За всички неуредени от настоящия Устав правоотношения, във връзка с дейността на Дружеството се прилагат съответните норми на действащото българско право.

**§ 2.** Настоящият Устав е приет на заседание на Общото събрание на акционерите на "ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ФЕНИКС РЕ" АД, проведено на 16.10.2024 г.

Изпълнителен директор:

  
\_\_\_\_\_  
(Иоанна Цонева)

Изпълнителен директор:

  
\_\_\_\_\_  
(Преслава Николова)