

„БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД

УСТАВ

РАЗДЕЛ I ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Член 1. Статут

„Българска Финансова Къща“ АД (наричано по-долу „Дружеството“) е акционерно дружество с едностепенна система на управление, учредено в съответствие със законите на Република България.

Член 2. Фирма на дружеството и фирмен знак

(1) Фирмата на Дружеството е „Българска Финансова Къща“ АД, като наименованието на Дружеството може да се изписва допълнително на английски език като Bulgarian Financial House JSC.

(2) Дружеството може да има фирмен знак, който се одобрява от Съвета на директорите.

Член 3. Седалище и адрес на управление

(1) Седалището на дружеството ще бъде в град София, Република България.

(2) Адресът на управление на дружеството ще бъде в Република България, град София 1000, район „Средец“, ул. Георги Раковски“ №132, вх. А, ет. 1, офис 3.

Член 4. Срок

Дружеството се учредява за неограничен период от време.

Член 5. Предмет на дейност

Дружеството има следния предмет на дейност: финансов лизинг, гаранционни сделки, парично брокерство, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция, отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Член 6. Печат на Дружеството

Дружеството има печат с надпис, съдържащ фирмата на Дружеството.

Член 7. Приложимост на разпоредбите на Търговския закон

По всички въпроси, които не са уредени изрично с настоящия устав, се прилагат разпоредбите на Търговския закон, които са в сила към съответния момент на прилагане на устава.

РАЗДЕЛ II КАПИТАЛ И АКЦИИ

Член 8. Капитал

(1) (изм. с решение на ОСА от 19.04.2021 г.) Капиталът на Дружеството е 2 100 000 (два милиона и сто хиляди) лева, разпределен в 2 100 000 (два милиона и сто хиляди) обикновени



поименни налични акции с право на глас с номинална стойност от 1 (един) лев всяка. Капиталът на Дружеството е изцяло внесен.

(2) Капиталът на Дружеството е изцяло записан.

Член 9. Акции и права, произтичащи от акциите

(1) Всички акции от капитала на Дружеството са обикновени поименни налични акции с право на глас и притежателите на акции се вписват в книгата за акционерите на Дружеството. Дружеството издава акции с реквизитите, предвидени в закона. Правата на акционерите, удостоверени с акциите, се вписват в книгата за акционерите на Дружеството.

(2) Всяка акция дава на нейния притежател право на един глас, еднакво право на дивидент, ако такъв се разпределя, както и еднакво право на ликвидационен дял, в случай на ликвидация.

Член 10. Задължения произтичащи от акциите

(1) Лицата, записали акции от капитала на Дружеството, са длъжни да направят вноски, покриваща емисионната стойност на записаните акции, в сроковете определени в този устав или с решение на Общото събрание на акционерите.

(2) Лицата, записали акции от капитала на Дружеството, не носят лична отговорност за задълженията на Дружеството.

Член 11. Вноски

(1) Акционерите в капитала са длъжни да направи вноски срещу записаните от него акции, покриващи определената с този Устав емисионна стойност на акциите.

(2) Вноските срещу записаните акции могат да бъдат направени изцяло или на части в сроковете и при условията, предвидени в закона или по решение на Общото събрание на акционерите.

(3) Паричните вноски се превеждат по набирателна банкова сметка на Дружеството, открита от Съвета на директорите на името на Дружеството, като разпореждането с внесените суми се извършва с единодушно решение на Съвета на директорите.

(4) Непаричните вноски, ако има такива, се извършват по реда, установен в закона.

(5) В случай на забава по отношение на дължимите вноски, на Дружеството се дължи законната лихва за срока на забавата.

Член 12. Временни удостоверения за акции

(1) Срещу направените вноски за сметка на записаните акции акционерите в капитала имат право да получат от Дружеството временно удостоверение. Временното удостоверение удостоверява правото на собственост върху акциите до получаване на купюри за акциите. В този случай купюри за акции се дават на акционерите само срещу представяне на временно удостоверение.

(2) Временните удостоверения се подписват от Изпълнителния директор на Дружеството.

(3) Временните удостоверения съдържат наименованието и адреса, ЕГН/ЛНЧ или ЕИК на акционера, направената от акционера вноска срещу записаните акции, вида, броя, серийните номера, емисионната и номиналната стойност на записаните акциите, фирмата и седалището на Дружеството, размера на капитала, общия брой и номиналната стойност на издадените акции, серийния номер на временното удостоверение и датата на издаване.

Член 13. Книга за акционерите

(1) Дружеството води книга за акционерите, в която се записват името и адреса, ЕГН/ЛНЧ или ЕИК на притежателите на поименни акции в Дружеството, отбелязва се видът, номиналната и емисионната стойност, броят и серийните номера на акциите, както и други обстоятелства, предвидени в закона.

(2) Вписванията в книгата за акционерите се удостоверяват от Изпълнителния директор (както същият е определен по-долу).

Член 14. Прехвърляне на акции

(1) Прехвърлянето на акции се извършва с джирос и има действие по отношение на Дружеството след като прехвърлянето и новият акционер бъдат вписани в книгата на акционерите на Дружеството.

Член 15. Способи за увеличаване на капитала

(1) Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен чрез:

1. издаване на нови Акции;
2. увеличаване на номиналната стойност на вече издадените Акции;
3. превръщане на облигации в Акции.

Член 16. Увеличаване на капитала

(1) Капиталът на Дружеството се увеличава по решение на Общото събрание на акционерите.

(2) Решението за увеличаване на капитала включва:

1. размера на увеличението;
2. вида и броя на Акциите, с които се увеличава капитала;
3. срока, в рамките на който новите Акции се записват и плащат;
4. минималната продажна цена на новите Акции, в случай че тази цена надвишава номиналната стойност на Акциите и размера на вноските, които следва да бъдат направени срещу записаните Акции;
5. когато капиталът се увеличава с непарични вноски- предмета на вноската, лицето, което я прави, и номиналната стойност на Акциите, записани срещу тези вноски;
6. дали увеличението на капитал ще се извърши само със стойността на записаните Акции, в случай че останат незаписани новоиздадени Акции;
7. когато съгласно ал. (3) на настоящия чл.15 увеличението на капитала е под условие новите Акции да бъдат придобити от определени лица на определена цена - съответните лица и цена.

(3) Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен под условие, че Акциите се закупят от определени лица на определена цена.

Член 17. Увеличаване на капитала със собствени средства на Дружеството

Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен чрез превръщане на цялата или част от печалбата в капитал. Решението на Общото събрание на акционерите за увеличаване на капитала по

този начин се взема не по-късно от 3 (три) месеца след приемането на годишния финансов отчет за изтеклата година с мнозинство 3/4 от гласовете на представените на събранието акции.

Член 18. Намаляване на капитала

(1) Капиталът на Дружеството може да бъде намален до размер, не по-малък от минималния размер, предвиден в закона. Намаляването на капитала става с решение на Общото събрание. В решението трябва да се съдържа целта на намаляването и начина, по който то ще се извърши.

(2) Капиталът на Дружеството може да бъде едновременно намален и увеличен така, че намаляването да има действие само ако бъде извършено предвиденото увеличаване на капитала. В този случай капиталът може да бъде намален и под установения в закона минимален размер, ако с увеличаването на капитала се достигне поне установения в закона минимум.

(3) Капиталът на Дружеството може да бъде намален чрез намаляване на номиналната стойност на Акции или чрез обезсилване на Акции по решение на Общото събрание на акционерите, при спазване на разпоредбите за защита на кредиторите, съгласно чл. 202 от Търговския закон.

Член 19. Обезсилване на акции

(1) Акции могат да бъдат обезсилвани принудително или след придобиването им от Дружеството, при условията, предвидени в Търговския закон.

(2) Акции могат да бъдат обезсилвани в следните случаи:

1. Акциите са изгубени или откраднати;
2. променена е номиналната стойност на Акциите;
3. други случаи, които изискват обезсилване на Акции.

РАЗДЕЛ III ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Член 20. Видове органи

Органите на дружеството са:

- 1/ Общо събрание на акционерите,
- 2/ Съвет на директорите.

Член 21. Общо събрание на акционерите

(1) Общото събрание се състои от всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, чрез техните законни представители или чрез друго лице, упълномощено от тях в писмена форма.

(2) Притежатели на акции, които не са вписани в книгата на акционерите, нямат право да участват в Общото събрание.

(3) Членовете на Съвета на директорите могат да вземат участие в Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери или законни представители на акционери.

(4) Лица, които не са упълномощени да присъстват на заседанията на Общото събрание, се допускат да присъстват само след разрешение на Общото събрание.

Член 22. Компетентност на Общото събрание на акционерите

(1) Общото събрание на акционерите на капитала:

1. Изменя и допълва устава на дружеството;
2. Увеличава и намалява капитала;
3. Преобразува и прекратява дружеството;
4. Избира и освобождава членовете на съвета на директорите.
5. Определя възнаграждението на членовете на съвета на директорите, на които няма да бъде възложено управлението, правото им да получат част от печалбата, да придобият акции и облигации на дружеството;
6. Назначава и освобождава регистрирани одитори, когато извършването на одит е задължително в предвидените от закон случаи или е взето решение за извършване на независим финансов одит;
7. Одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначения регистриран одитор, когато е бил извършен независим финансов одит, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "резервен" и за изплащане на дивидент;
8. Взема решение за издаване на облигации;
9. Назначава ликвидаторите при прекратяване на дружеството, освен в случай на несъстоятелност;
10. Освобождава от отговорност членовете на съвета на директорите;
11. Решава и други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и този устав;
12. Взема решения за временно кредитиране на дружеството;
13. Взема решение за сключване от дружеството на следните сделки: (а) прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие; (б) разпореждане с активи, чиято обща стойност надхвърля половината от стойността на активите на дружеството, и (в) поема задълженията или предоставя обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през предходната година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството.

Член 23. Заседания на Общото събрание

Общо събрание на акционерите се провежда най-малко веднъж годишно. Редовното Общо събрание на акционерите се провежда не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Член 24. Свикване на Общо събрание

(1) Общото събрание на акционерите се свиква от Съвета на директорите по негова инициатива или по искане на акционер или акционери, притежаващи поне 5% (пет) процента от капитала на Дружеството за период по-дълъг от 3 (три) месеца.

(2) Общото събрание се свиква чрез писмени покани, изпратени до адресите на всички акционери, посочени в книгата за акционерите, не по-късно от 30 (тридесет) дни преди планираната дата на Общото събрание. Писмените покани, посочени в предходното изречение, могат да бъдат изпратени по факс или e-mail, при условие, че получаващия поканата акционер изпрати потвърждение за нейното получаване.

(3) Поканата съдържа дневния ред на въпросите, предложени за обсъждане, предложения за решения и друга информация съгласно изискванията на закона.

Член 25. Право на сведения

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание на акционерите, трябва да бъдат предоставени на разположение на акционерите най-късно до датата на изпращане на поканите за свикване на Общото събрание на акционерите. При поискване тези материали се предоставят на всеки акционер безплатно.

Член 26. Списък на присъстващите акционери

(1) Списък на присъстващите акционери или на техните представители и на броя на притежаваните или представените акции се изготвя за всяко заседание на Общото събрание на акционерите. Акционерите и представителите на акционери удостоверяват присъствието си с подпис. Председателят и секретарят на заседанието заверяват списъка на присъстващите акционери.

(2) Всеки акционер има право да упълномощи писмено лице, което да го представлява в Общото събрание на акционерите.

Член 27. Кворум

(1) Общото събрание на акционерите може да заседава и да взема законни решения, ако всички акционери са надлежно поканени за Общото събрание на акционерите съгласно изискванията на този устав и поне 50% (петдесет процента) от всички акции с право на глас присъстват или са представени на събранието.

(2) При липса на кворум, заседанието се отлага за дата и час, посочени в поканата, но не по-рано от 14 дни и то е законно, независимо от представения на него капитал.

Член 28. Мнозинство

(1) Решенията на Общото събрание на акционерите са законни, ако са взети с обикновено мнозинство от представените акции с право на глас, освен в случаите, предвидени в ал. (2) на този член 29 и случаите в които законът изисква решение по определен въпрос да бъде взето с квалифицирано мнозинство.

(2) Общото събрание на акционерите взема решения по чл. 22, т. 1, 2 и 4 с квалифицирано мнозинство от 2/3 от представения капитал.

Член 29. Решения

(1) Общото събрание на акционерите не може да взема решения относно въпроси, които не са били надлежно обявени, освен когато всички акционери присъстват или са представени на конкретното Общото събрание на акционерите и никой не възразява тези въпроси да бъдат включени в дневния ред.

(2) Решенията на Общото събрание на акционерите за изменение и допълнение на устава и за прекратяване на Дружеството влизат в сила след вписване на тези решения в българския търговски регистър. Решенията на Общото събрание на акционерите за увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване на Дружеството, избор и освобождаване на членове на Съвета на директорите и за назначаване на ликвидатори имат действие от вписване на тези решения в българския търговски регистър. Другите решения на Общото събрание на акционерите влизат незабавно в сила, освен ако самото решение предвижда друго.

Член 30. Протоколи от Общото събрание на акционерите

(1) За всяко събрание на Общото събрание на акционерите се съставя протокол в писмена форма, който има предписаното от закона съдържание и който се подписва от председателя на събранието, секретаря и преброителя/ите.

(2) Протоколите и приложенията към тях се подреждат в специална книга и се пазят най-малко пет (5) години.

Член 31. Съвет на директорите

(1) Съветът на директорите, състоящ се от три до пет лица, управлява и представлява дружеството в рамките на предоставените му от устава и решенията на Общото събрание на акционерите права. Съветът на директорите се избира за срок от три години при учредяването му, а всеки следващ съвет – за срок от пет години. Членовете на съвета на директорите могат да бъдат освобождавани от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани.

(2) Член на съвета на директорите може да поиска да бъде заличен от търговския регистър с писмено уведомление до дружеството. Ако в шестмесечен срок дружеството не заяви за вписване освобождаването му, заинтересуваният член може сам да заяви за вписване това обстоятелство и то се вписва, независимо дали на негово място е избрано друго лице.

(3) Съветът на директорите избира председател и заместник председател на съвета и измежду членовете си.

Член 32. Управление и представителство

(1) Съветът на директорите избира един или повече изпълнителни директори (наричани в този устав „**Изпълнителни директори**“) измежду своите членове. Изпълнителният директор е изпълнителен член на Съвета на директорите и се избира и овластява с гласовете на мнозинството общия брой на членовете на Съвета на директорите.

(2) Дружеството ще се представлява от един или повече представители – членове на Съвета на директорите, на които Съветът на директорите е възложил представителството на Дружеството съгласно чл. 235, ал. 2 от Търговския закон.

Член 33. Компетентност на Съвета на директорите

(1) Съветът на директорите решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите по силата на закона или този устав. По-конкретно, следните въпроси попадат в изключителната компетентност на съвета на директорите:

1. Съставя годишния финансов отчет, годишният доклад за дейността на Дружеството, и предложението за разпределение на печалбата и ги предлага за одобрение на Общото събрание на акционерите;

2. Организира и контролира изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите;
 3. Организира и контролира текущата дейност на дружеството;
 4. Избира Изпълнителен директор, определя границите на неговата компетентност в съответствие с настоящия устав и действащото законодателство, контролира неговата дейност;
 5. Взема решение за откриване и/или закриване на клонове на Дружеството;
 6. Взема решения за съществени организационни промени в дейността на Дружеството;
 7. Взема решения за дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
 8. По своя преценка съставя и приема бизнес план на Дружеството;
 9. Назначава прокуристи или търговски пълномощници на Дружеството; и
 10. Решава всички други въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите по силата на закона или този устав.
- (2) Освен ако друго е предвидено в настоящия Устав или по силата на закона, решенията на Съвета на директорите се приемат с единодушие.

(3) Съветът на директорите се отчита за дейността си пред Общото събрание на акционерите.

Член 34. Права и задължения на членовете на Съвета на директорите

(1) Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите.

(2) Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват функциите си с грижата на добър търговец в интерес на Дружеството и да пазят търговските тайни на Дружеството и след като престанат да бъдат членове на съвета.

(3) Всеки бъдещ член на Съвета на директорите е длъжен да уведоми Общото събрание на акционерите за участието си в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник, за притежаването на повече от 25% от капитала на друго дружество, както и за участието си в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвет.

Член 35. Отговорност на членовете на Съвета на директорите

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

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

Член 36. Заседания на Съвета на директорите

(1) Съветът на директорите се събира на редовни заседания за обсъждане на състоянието и развитието на Дружеството най-малко веднъж на 3 (три) месеца.

(2) Съветът на директорите се свиква на заседание по всяко време от неговия председател, по негова инициатива или по искане на друг член на Съвета на директорите.

(3) Заседанията на Съвета на директорите се свикват с писмена покана, отправена до всеки един от членовете на Съвета на директорите, която съдържа:

1. мястото, датата и часа на провеждане на заседанието;
2. дневният ред с въпросите, които ще се обсъждат, както и проект на решенията.

(4) Поканата се изпраща най-малко 5 (пет) дни преди датата на заседанието.

(5) Когато датата, мястото, часът и дневният ред на заседанието на Съвета на директорите са били уточнени на предходно заседание на Съвета на директорите, присъстващите членове се считат за надлежно уведомени за предвиденото заседание.

(6) Заседанията на Съвета на директорите се ръководят от неговия председател. Заседанието на Съвета на директорите е валидно, ако на него присъстват поне 2 (двама) от членовете на Съвета на директорите, лично или чрез представител. Член на Съвета на директорите може да бъде представляван от друг член на Съвета на директорите въз основа на писмено пълномощно. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

(7) Заседанията могат да се провеждат лично или по телефон или чрез друго средство за комуникация, което позволява участниците да чуват и да говорят един на друг. Официалният език на заседанията на Съвета на директорите е българският език.

(8) Съветът на директорите може да взима решения и неприсъствено (чрез поща, по телефон, факс), ако всички членове са заявили писмено съгласието си с решението. За целите на вземане на решения неприсъствено е достатъчно решението да бъде подписано от всеки член на Съвета на директорите.

(9) Съветът на директорите приема правила за работата си, които регламентират неговото свикване, провеждането на заседанията му, вземането на решения, начина на предлагане и разглеждане на въпросите от дневния ред, воденето на протокола за заседанията, съхраняването на документите и другите основни въпроси, свързани с дейността му.

Член 37. Протокол

(1) За всяко заседание на Съвета на директорите се води протокол, който се подписва от всички присъстващи членове и в който се посочват:

1. мястото, датата и времето на провеждане на заседанието;
2. дневният ред;
3. имената на присъстващите членове на Съвета на директорите, на представените членове и на техните представители;
4. присъствието на други лица, които не са членове на Съвета на директорите;
5. направените предложения;
6. проведените гласувания и резултатите от тях (като се посочва начинът на гласуване-за или против, на всеки член на Съвета на директорите);
7. решенията, които са взети.

(2) Към протокола се прилагат свързаните с работата на заседанието документи, които са били представени, и писмените пълномощни на представляваните членове.

(3) Протоколите се водят в протоколна книга и се съхраняват за период, не по-кратък от 5 (пет) години.

Член 38. Възнаграждения

(1) Общото събрание на акционерите определя размера на възнаграждението на членовете на Съвета на директорите.

(2) Членовете на Съвета на директорите могат да влизат в трудовоправни отношения или да сключват договори за възлагане на управлението с Дружеството и могат да получават и други възнаграждения съгласно условията на тези договори въз основа на решение на Общото събрание на акционерите.

(3) Съветът на директорите определя размера на възнаграждението на Изпълнителния директор.

РАЗДЕЛ IV ФОНДОВЕ

Член 39. Фонд „Резервен“

(1) Дружеството образува фонд „Резервен“.

(2) За образуване на фонд „Резервен“ Дружеството отделя най-малко една десета (1/10) от печалбата си след облагането ѝ с дължимите данъци и преди изплащането на дивиденди, докато средствата във фонда достигнат 10% (десет на сто) от капитала.

(3) Средствата от фонд „Резервен“ могат да се използват за покриване на загуби от дейността на Дружеството за текущата и предходната година.

(4) Когато средствата от фонд „Резервен“ надхвърлят една десета (1/10) от капитала на Дружеството, по-големият размер може да се използва за увеличаване на капитала.

(5) Ако средствата във фонд „Резервен“ спаднат под минималния размер, установен в алинея (1), Дружеството е длъжно да възстанови средствата по фонда до достигане на изисквания се минимален размер.

РАЗДЕЛ V ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Член 40. Документи, свързани с годишното приключване

(1) Финансовата година на Дружеството съвпада с календарната година.

(2) До 31^{ви} март, ежегодно, Съветът на директорите съставя за изтеклата календарна година годишен финансов отчет и годишен доклад за дейността на Дружеството и ги представя на избрания от Общото събрание на акционерите одитор.

Член 41. Проверка на годишното приключване

(1) Годишният финансов отчет се проверява от назначен с решение на Общото събрание на акционерите регистриран одитор.

(2) Когато Общото събрание на акционерите не е избрало регистриран одитор до изтичане на календарната година, по молба на Съветът на директорите или на отделен акционер, одитор на Дружеството се назначава от длъжностно лице по регистрацията от Агенция по вписванията.

(3) Регистрираният одитор на Дружеството установява дали годишния финансов отчет е надлежно изготвен съгласно *Закона за счетоводството* и устава. Резултатите от проверката се отразяват от одитора в отделен доклад, копие от който се представя на Съветът на директорите. Съветът на директорите прави предложение за разпределение на печалбата и свиква Общо събрание на акционерите.

(4) Провереният и приет от Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет на Дружеството се обявява в българския търговски регистър.

Член 42. Разпределение на печалбите

(1) Общото събрание на акционерите приема решение за изплащане на дивиденди, ако според заверения и приет финансов отчет на Дружеството за съответната година, чистата стойност на имуществото, намалена с дивидентите, подлежащи на изплащане, е не по-малка от сумата на капитала на Дружеството, фонд „Резервен“ и другите фондове, които Дружеството е длъжно да образува по закон или настоящия устав.

(2) Чистата стойност на имуществото представлява разликата между стойността на правата и на задълженията на Дружеството съгласно баланса му.

(3) Плащанията на дивиденди се извършват до размера на печалбата за съответната година, неразпределената печалба от минали години, частта от фонд „Резервен“ и другите фондове на Дружеството, надхвърляща определения от закона, намален с непокрытите загуби от предходни години и отчисленията за фонд „Резервен“ и другите фондове, за които Дружеството се е задължило да поддържа.

Член 43. Дивиденди

(1) Размерът на дължимите дивиденди, ако такива се изплащат, се определя с решение на Общото събрание на акционерите.

(2) Дивидентите, ако се разпределят такива, се изплащат в срок до три месеца от решението на Общото събрание на акционерите за разпределяне на дивиденди.

РАЗДЕЛ VI ПРЕКРАТЯВАНЕ

Член 44. Прекратяване

(1) Дружеството се прекратява:

1. по решение на Общото събрание на акционерите;
2. при обявяването на Дружеството в несъстоятелност;

3. с решение на съда по седалището на Дружеството по иск на прокурора, ако дейността на Дружеството преследва забранени от закона цели;

4. с решение на съда по седалището на Дружеството по иск на прокурора, ако чистата стойност на имуществото съгласно член 247а, ал. 2 от *Търговския закон* спадне под размера на вписания капитал, при условие че в срок от една година от спадането на чистата стойност на имуществото Общото събрание на акционерите не вземе решение за намаляване на капитала, за преобразуване или за прекратяване на Дружеството; или

5. с решение на съда по седалището на Дружеството по иск на прокурора, ако в продължение на 6 (шест) месеца броят на членовете на Съвета на директорите спадне под минимално изискуемия брой съгласно *Търговския закон*.

(2) При прекратяване на Дружеството се осъществява процедурата по неговата ликвидация, както е предвидена в Глава XVII от *Търговския закон*.

РАЗДЕЛ IX

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Член 45. Приложимо право

Този устав се тълкува и за неуредените в него въпроси се прилага българското право.

На основание 174, ал.4 от *Търговския закон* удостоверявам верността на настоящия препис от актуалния Устав на „БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА“ АД“, изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 19.04.2021 г.:


.....
(Кристина Зартова - Изпълнителен директор)