



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 264 - ПД

10.04.2020 г.

„Българо-американска кредитна банка” АД, гр. София, ЕИК 121246419, е публично дружество, вписано под № РГ-05-1082 в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и като такова е адресат на разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и подзаконовите актове по прилагането му.

Чрез единната система за предоставяне на информация на Комисия за финансов надзор (КФН) по електронен път – e-Register, вх. № 10-05-1265 от 20.03.2020 г., „Българо-американска кредитна банка” АД е представило покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите (РОСА), насрочено за 22.04.2020 г., съответно за 07.05.2020 г. при условията на чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК и писмени материали по чл. 224 от Търговския закон (ТЗ).

Поканата е обявена в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) на 16.03.2020 г. Поканата и материалите за РОСА са представени на обществеността на 20.03.2020 г. посредством специализираната информационна медия „X3 News“ на „Сервиз финансови пазари” ЕООД, достъпна на адрес в интернет – www.x3news.com, обявена на сайта на дружеството на адрес в интернет: www.bacb.bg.

От представената в КФН на 20.03.2020 г. покана за свикване на РОСА е видно, че в дневния ред на събранието на дружеството е включена точка 9 със следното съдържание:

„9. Избор на нов член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД;

Проект за решение: „ОСА избира г-н Петър Георгиев Атанасов за нов член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД за мандат равен на мандата на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет, а именно до 10.05.2021 г.

Решението за избор на г-н Петър Георгиев Атанасов за нов член на Надзорния съвет на БАКБ АД влиза в сила след изпълнение на следното условие: Българската народна банка е дала предварително одобрение по реда на Закона за кредитните институции и Наредба № 2 на БНБ, на г-н Петър Георгиев Атанасов да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД.

ОСА упълномощава и овластява Председателя на Надзорния съвет, след влизане в сила на горното решение за избор на нов член на Надзорния съвет, да сключи и подпише от името на дружеството договор с новия член на Надзорния съвет.

Общото събрание на акционерите определя новия член на Надзорния съвет да получава годишно възнаграждение равно по размер на годишните възнаграждения на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет, съгласно решението на ОСА от 29.04.2009 г., а именно годишно възнаграждение в размер на 10 000 (десет хиляди) евро. Възнаграждението се изплаща месечно.

Общото събрание на акционерите потвърждава, че новоизбраният член на Надзорния съвет представя гаранция за управлението си съгласно чл. 116в от ЗППЦК равна на 3-месечното му брутно възнаграждение. Гаранцията се внася по специална сметка, открита в Българо-американска кредитна банка АД по реда и при условията на чл. 116в ЗППЦК.“

При избор на кандидати за членове на управителен орган е необходимо да бъде гарантирано законосъобразното вземане на решение от страна на ОСА. За целта на вниманието на акционерите в законоустановения срок следва да са представени изискуемите за кандидатите документи. Съгласно изискванията на чл. 115, ал. 5 от ЗППЦК, поканата по ал. 2, заедно с материалите за общото събрание по чл. 224 от ТЗ, се изпращат на КФН в срока по ал. 4, а именно тридесет дни преди откриването на общото събрание. Съгласно изискванията на чл. 224, ал. 1 от ТЗ, писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, следва да бъдат предоставени на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяване или изпращане на поканата за свикване на общото събрание.

За членове на управителните и контролните органи на публично дружество, каквото е „Българо-американска кредитна банка“ АД, се прилага и разпоредбата на чл. 116а, ал. 1 от ЗППЦК (в редакция към датата на представяне на поканата по чл. 115, ал. 2 от ЗППЦК ведно с писмените материали). Цитираната разпоредба урежда, че на тези длъжности не могат да бъдат избирани лица, които са осъдени с влязла в сила присъда за престъпления против собствеността, против стопанството или против финансовата, данъчната и осигурителната система, извършени в Република България или в чужбина, освен ако са реабилитирани. Съгласно чл. 116а, ал. 4, изр. второ, вр. изр. първо от ЗППЦК (в редакция към датата на представяне на поканата по чл. 115, ал. 2 от ЗППЦК ведно с писмените материали), кандидатите за изборна длъжност доказват липсата на обстоятелствата по чл. 116а, ал. 1 от ЗППЦК (в редакция към датата на представяне на поканата по чл. 115, ал. 2 от ЗППЦК ведно с писмените материали) със свидетелство за съдимост, което е **част от писмените материали за общото събрание, в чийто дневен ред е предвиден избор на членове на управителни или надзорни органи.**

Член 237, ал. 3 от ТЗ урежда задължение за лице, предложено за член на съвет, преди избирането му да уведоми общото събрание на акционерите, съответно надзорния съвет, за участието си в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник, за притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и за участието си в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член

на съвет. Декларации в този смисъл не са представени нито на инвеститорите, нито на надзорния орган за нито един от кандидатите за изборна длъжност.

Към материалите за общото събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД, насрочено за 22.04.2020 г., съответно за 07.05.2020 г., не са представени документи в съответствие с изискванията на чл. 116а, ал. 4 от ЗППЦК (в редакция към датата на представяне на поканата по чл. 115, ал. 2 от ЗППЦК ведно с писмените материали) и чл. 237, ал. 3 от ТЗ, което представлява нарушение на чл. 115, ал. 5 от ЗППЦК, същевременно застрашаващо интересите на инвеститорите.

В тази връзка с писмо, изх. № РГ-03-207-2 от 27.03.2020 г., в съответствие с чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), дружеството е уведомено, че на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), във връзка с чл. 212, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК, във връзка с чл. 115, ал. 5, във връзка с ал. 4 от ЗППЦК е открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка спрямо „Българо-американска кредитна банка“ АД, със следния диспозитив:

„Задължавам публичното дружество „Българо-американска кредитна банка“ АД, гр. София, ЕИК 121246419, да не подлага на гласуване на редовно общо събрание на акционерите, насрочено за 22.04.2020 г. от 11:00 часа, съответно за 07.05.2020 г. от 11:00 часа, при условията на чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК, точка 9 от дневния ред на събранието със следното съдържание:

9. Избор на нов член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД;

Проект за решение: „ОСА избира г-н Петър Георгиев Атанасов за нов член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД за мандат равен на мандата на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет, а именно до 10.05.2021 г.

Решението за избор на г-н Петър Георгиев Атанасов за нов член на Надзорния съвет на БАКБ АД влиза в сила след изпълнение на следното условие: Българската народна банка е дала предварително одобрение по реда на Закона за кредитните институции и Наредба № 2 на БНБ, на г-н Петър Георгиев Атанасов да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД.

ОСА упълномощава и овластява Председателя на Надзорния съвет, след влизане в сила на горното решение за избор на нов член на Надзорния съвет, да сключи и подпише от името на дружеството договор с новия член на Надзорния съвет.

Общото събрание на акционерите определя новия член на Надзорния съвет да получава годишно възнаграждение равно по размер на годишните възнаграждения на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет, съгласно решението на ОСА от 29.04.2009 г., а именно годишно възнаграждение в размер на 10 000 (десет хиляди) евро. Възнаграждението се изплаща месечно.

Общото събрание на акционерите потвърждава, че новоизбраният член на Надзорния съвет представя гаранция за управлението си съгласно чл. 116в от ЗППЦК равна на 3-месечното му брутно възнаграждение. Гаранцията се внася по специална сметка, открита в Българо-американска кредитна банка АД по реда и при условията на чл. 116в ЗППЦК.“

На дружеството е предоставен срок от 3 работни дни за възражения и/или обяснения по така откритото административно производство, считано от датата на получаване на писмото. Писмото е получено от дружеството по електронната поща на представения адрес: ir@bacb.bg на 27.03.2020 г.

В посочения срок в КФН постъпват възражения от дружеството с писмо, вх. № РГ-03-207-3 от 01.04.2020 г. Дружеството възражава и не е съгласно с изложеното в писмо, с изх. № РГ-03-207-2/27.03.2020 г., относно наличието на материалноправни предпоставки за откриване на административното производство. Приложени са документите, които е следвало да бъдат представени като писмени материали към поканата по чл. 115, ал. 2 от ЗППЦК в срока по чл. 115, ал. 4 от ЗППЦК.

Като аргумент за непредставяне в срок на изискуемото свидетелство за съдимост, съгласно чл. 116а, ал. 4, вр. ал. 1 от ЗППЦК (в редакция към датата на представяне на поканата по чл. 115, ал. 2 от ЗППЦК ведно с писмените материали), дружеството е посочило следните обстоятелства: на първо място, разпоредбата на чл. 3, т. 2 от Закона за мерките и действията по време на извънредно положение (ЗМДВИП – обн. в Държавен вестник, бр. 26/2020 г.), а именно: „Чл. 3. За срока от 13 март 2020 г. до отмяната на извънредното положение спират да текат: т. 2. давностните и други срокове, предвидени в нормативни актове, с изтичането на които се погасяват или прекратяват права или се пораждават задължения за частноправните субекти, с изключение на сроковете по [Наказателния кодекс](#) и Закона [за административните нарушения и наказания](#)...“, на второ място, невъзможността същото да бъде издадено на място в администрацията на Софийски районен съд, на основание Заповед АС-97/16.03.2020 г. на председателя на Софийски районен съд, водеща до практическо забраняване на достъпа на граждани и трети лица до сградата на Софийски районен съд (включително „Бюро съдимост“) и, на трето място, невъзможността на предложеното за избор лице да се възползва от възможността за електронно издаване на свидетелство за съдимост чрез „Квалифициран електронен подпис“ (КЕП).

Ситуацията на извънредно положение и разпоредбите на ЗМДВИП, в частност спирането на сроковете, съгласно чл. 3 от закона, не е относимо към задължението на публичното дружество да представи на вниманието на инвеститорите изискуемите по чл. 115, ал. 5 от ЗППЦК материали с цел законосъобразното вземане на решение РОСА и защита интересите на инвеститорите. Аргумент в подкрепа на посочената теза е § 49, ал. 2 от ЗМДВИП (обн. ДВ, бр. 34/2020), който посочва, че „Сроковете по Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно

инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за Комисията за финансов надзор, Кодекса за застраховането и част втора от Кодекса за социално осигуряване не се променят, освен в случаите по § 8 и § 44 – 47.“ Разпоредбата на чл. 115, ал. 5 от ЗППЦК не е сред тези, които са уредени в по § 8 и § 44 – 47 от преходните и заключителните разпоредби на разглеждания закон.

Правно ирелевантен е и посоченият във възражението аргумент, че г-н Петър Атанасов не е могъл да се сдобие със свидетелство за съдимост, поради забраната за достъп до администрацията на Софийски районен съд и поради липсата на КЕП, който да е съвместим с информационната и софтуерната система на Министерство на правосъдието. Обявеното на 13.03.2020 г. извънредно положение и издаването на 16.03.2020 г. на заповедта на председателя на Софийски районен съд предшестват във времето момента, до който лицето е следвало да представи писмените материали по реда на чл. 115, ал. 5 от ЗППЦК. Следователно, изтъкнатият аргумент за невъзможност има по-скоро организационен, но не и правен характер. Лицето е разполагало с време да се сдобие с необходимия КЕП, чрез който да подаде заявление за издаване на свидетелство за съдимост по електронен път посредством софтуерната платформа на Министерство на правосъдието и да приобщи същото към писмените материали за свикването на ОСА в законоустановения срок.

Неоснователно е посоченото от дружество обстоятелство, че предложеното за избор лице в с постоянен адрес в САЩ, което от своя страна е довело до невъзможността му за изваждане на необходимия за подаване на заявление за свидетелство за съдимост КЕП в периода 13.03.2020 г. – 20.03.2020 г. Постоянното местожителство, респективно адрес, на предложеното за избор лице не следва да е пречка да бъдат изпълнени императивните изисквания на закона, гарантиращи защитата на инвеститорите на публичното дружество.

На второ място, във възражението се сочи, че материалите по чл. 237, ал. 3 от ТЗ, а именно: „задължението за лице, което е предложено за член на съвет на акционерно дружество, да представи на Общото събрание, съответно на Надзорния съвет информация за участието си в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник, за притежаването на повече от 25 процента от капитала на друго дружество, както и за участието си в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвет“, не са част от изискуемите, съгласно чл. 224 от ТЗ материали, както и че ЗППЦК не съдържа изискване за включване на информация/документи, удостоверяваща изискването на чл. 237, ал. 3 от ТЗ по отношение на предложените за избор лица.

Твърдението е неоснователно. Аргумент в тази насока се черпи от съдебната практика, която посочва, че целта на законовата норма е предоставяне на информация за личните и професионални обвързаности на предложените за членове на съвети лица и по този начин при избора се създават гаранции за възможно най-пълно осведомяване на избиращия орган за обстоятелствата, които са от съществено значение за вземането на информирано решение. Тази необходимост е предпоставена от факта, че членовете на управителното тяло са професионалният мениджмънт на дружеството, а тъй като са касае

за акционерно дружество (АД) и то публично, тази информация се приема за особено важна – от една страна, поради това, че управителното тяло е натоварено с множество изисквания от закона, същото е сравнително отдалечено от акционерите. Управителното тяло на публично дружество разполага с правомощия, които надхвърлят тези на другите търговски дружества, а това е така, тъй като при анонимния капитал, особено ако е разпръснат между множество акционери, е трудоемко и свързано със загуба на време свикване на ОСА, за да вземе решения от оперативен порядък. Ето защо законът поставя ред изисквания пред членовете на управителните органи на публично дружество, за да гарантира интересите на акционерите. От друга страна, поради публичния характер на дружеството, информацията по чл. 237, ал. 3 от ТЗ добива още по-голяма значимост с оглед обществения интерес, който е поставен в центъра на нормативната база при уреждането на този тип обществени отношения (аргументи от разпоредбите на [чл. 116а](#) - [чл. 116б ЗППЦК](#)). Ето защо за акционерите и обществеността има значение какви обвързаности имат бъдещите членове на управителния орган на публичното дружество, какви са неговите обвързаности, за да може да направи преценка дали кандидатите са подходящи и дали тези обвързаности биха могли да повлияят върху техните управленски решения. В тази връзка следва да се приеме, че липсата на информация по чл. 237, ал. 3 от ТЗ като част от материалите, които следва да се представят в срок от 30 дни преди датата на събранието, лишава акционерите от възможността да направят информиран избор, отнасящо се до членския състав на надзорния съвет, както и лишава обществеността от тази необходима и чувствителна информация. В този смисъл е Решение № 1803 от 5.09.2018 г. на Софийски градски съд по т. д. № 501/2017 г.

По-високите нормативни императивни изисквания към дейността на публичните дружества, като специфичен вид търговски дружества, целят осигуряване на необходимата за инвеститорите прозрачност в дейността на публичните компании, която да спомогне за вземането на обосновани инвестиционни решения, защита интересите на настоящите и потенциалните акционери и най-вече повишаване на доверието в капиталовия пазар. В тази връзка, в конкретния случай дължимата информация и документи не са поставени на вниманието на акционерите в нормативно установения срок от 30 дни преди провеждането на ОСА и въпреки че са представени в хода на настоящото административно производство е налице нарушение на императивни законови разпоредби, което не може да бъде saniрано. Възраженията на дружеството са неоснователни, предвид изложените по-горе обстоятелства. Описаното застрашава интересите на инвеститорите и представлява материалноправно основание за прилагане на принудителна административна мярка.

Предвид гореизложеното на основание чл. 212, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК, във връзка с чл. 115, ал. 5, във връзка с ал. 4 от ЗППЦК, във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 4 от ЗКФН, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК,

РЕШИХ:

Задължавам публичното дружество „Българо-американска кредитна банка” АД, гр. София, ЕИК 121246419, да не подлага на гласуване на редовно общо събрание на акционерите, насрочено за 22.04.2020 г. от 11:00 часа, съответно за 07.05.2020 г. от 11:00 часа, при условията на чл. 115, ал. 12 от ЗППЦК, точка 9 от дневния ред на събранието със следното съдържание:

9. Избор на нов член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД;

Проект за решение: „ОСА избира г-н Петър Георгиев Атанасов за нов член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД за мандат равен на мандата на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет, а именно до 10.05.2021 г.

Решението за избор на г-н Петър Георгиев Атанасов за нов член на Надзорния съвет на БАКБ АД влиза в сила след изпълнение на следното условие: Българската народна банка е дала предварително одобрение по реда на Закона за кредитните институции и Наредба № 2 на БНБ, на г-н Петър Георгиев Атанасов да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД.

ОСА упълномощава и овластява Председателя на Надзорния съвет, след влизане в сила на горното решение за избор на нов член на Надзорния съвет, да сключи и подпише от името на дружеството договор с новия член на Надзорния съвет.

Общото събрание на акционерите определя новия член на Надзорния съвет да получава годишно възнаграждение равно по размер на годишните възнаграждения на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет, съгласно решението на ОСА от 29.04.2009 г., а именно годишно възнаграждение в размер на 10 000 (десет хиляди) евро. Възнаграждението се изплаща месечно.

Общото събрание на акционерите потвърждава, че новоизбраният член на Надзорния съвет представя гаранция за управлението си съгласно чл. 116в от ЗППЦК равна на 3-месечното му брутно възнаграждение. Гаранцията се внася по специална сметка, открита в Българо-американска кредитна банка АД по реда и при условията на чл. 116в ЗППЦК.

На основание чл. 214, ал. 2 от ЗППЦК, решението подлежи на незабавно изпълнение, независимо дали е обжалвано.

На основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН, във връзка с чл. 84, ал. 1 от АПК, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 15, ал. 4 от ЗКФН, във връзка с чл. 149, ал. 1 от АПК, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Административния съд – София област в 14-

дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако решението е било обжалвано по административен ред.

На основание чл. 15, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на решението по чл. 15, ал. 4 от ЗКФН не спира изпълнението му.

По административното производство не са правени разноси.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР
НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ“:**

МАРИЯ ФИЛИПОВА