

ARTICLES OF ASSOCIATION

УСТАВ

Chapter 1

Business Name and Domicile of the Bank

Art. 1. Business Name of the Bank

The business name of the company shall be 'TBI Bank' EAD, written out in Bulgarian „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД (hereinafter referred as the "Bank").

Art. 2. Registered Office and Address

The registered office and the address of the Bank shall be as follows: Bulgaria, Sofia 1421, Lozenets District, 52-54 Dimitar Hadjikocev Str.

Chapter 2

Legal Status of the Bank

Art. 3. Form of the Company

(1) The Bank shall be a single joint stock company, incorporated under the laws of Republic of Bulgaria, which operates pursuant to the license granted by the Bulgarian National Bank.

(2) The Bank shall be governed in its activities by the laws of Republic of Bulgaria, legal acts of the Bulgarian National Bank and of state and governmental institutions, as well as by these Articles of Association.

Art. 4. Liability of the Bank

The Bank shall be liable for its obligations with all its assets.

Art. 5. Liability of Shareholders

Shareholders shall not be personally liable for the obligations of the Bank.

Chapter 3

Scope of Activities of the Bank

Art. 6. Scope of Activities of the Bank

(1) The scope of the Bank's activities is:

1. attracting deposits or other repayable funds from the public and granting credits or other financing for its own account and at its own risk;
2. performance of payment services under the meaning of the Payment Services and Payment systems Act;
3. issue and administration of other means of payment (travellers cheques and credit letters) as far as they are not included in subparagraph 2;
4. acceptance of valuables on deposit;

Глава 1

Наименование и седалище на Банката

Чл. 1. Наименование на Банката

Наименованието на дружеството е „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, изписва се и на латиница TBI Bank EAD (по-долу наричана „Банката“).

Чл. 2. Седалище и адрес на управление на Банката

Седалището и адресът на управление на Банката са: България, гр. София 1421, район Лозенец, ул. „Димитър Хаджикоцев“ № 52-54.

Глава 2

Юридически статут на Банката

Чл. 3. Форма на дружеството

(1) Банката е Еднолично акционерно дружество, учредено в съответствие със законодателството на Република България, което извършва дейност съгласно лиценз получен от Българската Народна Банка.

(2) Банката осъществява дейността си в съответствие със законите на Република България, нормативните актове на Българска Народна Банка, на държавните и правителствени институции, и този Устав.

Чл. 4. Отговорност на Банката

Банката отговаря за задълженията си с всичките си активи.

Чл. 5. Отговорност на Акционерите

Акционерите не са лично отговорни за задълженията на Банката.

Глава 3

Предмет на дейност на Банката

Чл. 6. Предмет на дейност на Банката

(1) Предметът на дейност на Банката е:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
2. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
3. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.2;
4. приемане на ценности на депозит;

- | | |
|--|---|
| <p>5. financial leasing;</p> <p>6. guarantee transactions;</p> <p>7. trading for own account or for account of customers in foreign currency and precious metals with the exception to derivative financial instruments based on foreign currency and precious metals;</p> <p>8. providing services and/or performing activities as per Art.5, par.2 and 3 of Markets Financial Instruments Act;</p> <p>9. money brokerage;</p> <p>10. acquisitions of receivables on loans and other forms of financing (factoring, forfeiting, etc.);</p> <p>11. issuing electronic money;</p> <p>12. acquisition and management of participating interests;</p> <p>13. safe custody services;</p> <p>14. collection, provision of information and reference on customer creditworthiness;</p> <p>15. any other activities as may be specified by an ordinance of the Bulgarian National Bank.</p> | <p>5. финансов лизинг;</p> <p>6. гаранционни сделки;</p> <p>7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;</p> <p>8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл.5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;</p> <p>9. парично брокерство;</p> <p>10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, фортфетинг и други);</p> <p>11. издаване на електронни пари;</p> <p>12. придобиване и управление на дялови участия;</p> <p>13. отдаване под наем на сейфове;</p> <p>14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;</p> <p>15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка.</p> |
|--|---|

(2) The Bank may not, acting by the nature of trade thereof, carry on any other activities other than those specified in paragraph 1, save where this is necessary in connection with the pursuit of the business thereof or in the process of collection of receivables thereof on credits as granted. The Bank may establish or acquire undertakings for the purpose of carrying on ancillary services.

(3) The Bank can carry out the transactions in section 1 abroad, as well.

Chapter 4 Share Capital of the Bank

Art. 7. Amount of Share Capital

(1) The amount of the Bank's share capital is **BGN 81 600 000** (eighty-one million six hundred thousand leva), fully registered and paid-up.

(2) The share capital of the Bank (hereinafter 'the share capital') may be increased and reduced in accordance with the law and the regulations of the Bulgarian National Bank.

(3) The share capital shall be formed by contributions of the shareholders based to the par value of shares subscribed by

(2) Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в ал.1, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.

(3) Банката може да извършва посочените в ал.1 сделки и в чужбина.

Глава 4 Капитал на Банката

Чл. 7. Размер на капитала

(1) Размерът на капитала на Банката е **BGN 81 600 000** (осемдесет и един милиона и шестстотин хиляди лева), изцяло записани и внесени.

(2) Капиталът на Банката (по-долу наричан „капиталът“) може да бъде увеличаван или намаляван съобразно изискванията на закона и поднормативните актове на Българската народна банка.

(3) Капиталът се образува от вноските на акционерите, съответстващи на номиналната стойност на

them.

записаните от тях акции.

Art. 8. Shares

(1) The share capital of the Bank shall be divided into **81 600 000** (eighty-one million six hundred thousand) ordinary book-entry shares, with par value of BGN 1 (one lev) each.

(2) The Bank shall be entitled to issue only ordinary dematerialized shares, each of them granting its owner one vote at the general meeting of shareholders of the Bank (hereinafter 'the General Meeting').

(3) An ordinary dematerialized share shall entitle its owner to the distribution of profit and the property remaining upon the liquidation of the Bank, as well as other rights stipulated by law and these Articles of Association.

(4) The Bank's shares shall be registered in the Bank's Book of Shareholders (hereafter 'the Share Register'). The Share Register is maintained by the 'Central Depository' AD.

(5) The Bank shall maintain Shareholders book, which shall represent an extract from the Register of book-entry shareholders with the 'Central Depository' AD. Updating of the data, available with the bank, shall be implemented within the terms and with frequency, stipulated within the Contract concluded between the Bank and 'Central Depository' AD.

Art. 9. Transfer of Shares

(1) Where a shareholder ('transferor') has decided to transfer any of the shares it owns to 3rd persons, who are not subsidiaries or members of the immediate family of the shareholder, the latter shall be entitled to transfer their shares upon the fulfillment of the following conditions:

(a) The transferor should inform the rest of the shareholders of the potential sale, indicate the price and other relevant conditions of the sale, and offer the shares in question to them. If there is no acceptance of the offer by any of the other shareholders within a 10 (ten) day period from the receipt of written invitation, the seller should request the approval of the Supervisory Board; and

(b) The Supervisory Board shall convene at a meeting not later than 15 (fifteen) days following the request and put it to voting. If the result of the voting is positive, the Board informs the shareholder and the Management Board for the prior approval. If the result of the voting is negative, the proposed sale is considered disapproved and the sale shall not be executed or if executed, shall have binding effect upon the Bank, its governing bodies or the shareholders.

Чл. 8. Акции

(1) Капиталът на Банката се разпределя в **81 600 000** (осемдесет и един милиона и шестстотин хиляди) броя обикновени безналични акции, всяка от които с номинална стойност от 1 лв. (един лев).

(2) Банката има право да издава само обикновени безналични акции, всяка от които дава на притежателя си право на 1 глас в Общото събрание на акционерите на Банката (по-долу наричано „Общото Събрание“).

(3) Безналичната обикновена акция дава право на притежателя си да участва в разпределението на печалбата, на остатъчната собственост, при прекратяване на Банката, както и други права определени от закона и този Устав.

(4) Ациите на Банката се вписват в Книгата на акционерите на Банката (по-долу наричана „Акционерен Регистър“). Акционерният регистър се води от „Централен Депозитар“ АД.

(5) Банката поддържа Акционерен регистър съобразно извлеченията от регистъра на притежателите на безналични акции при „Централен Депозитар“ АД. Актуализирането на данните, с които разполага Банката, се извършва в сроковете и с честотата, предвидени в договора между Банката и „Централен Депозитар“ АД.

Чл. 9. Прехвърляне на акции

(1) В случаите, когато акционер („прехвърлител“) е решил да прехвърли свои акции на трето лице, което не е дъщерно дружество, съответно съпруг/а или низходящ на акционер, последният има право да прехвърли акциите си само, ако са изпълнени следните условия:

(a) прехвърлящият трябва да уведоми останалите акционери за предстоящата продажба, да посочи цената и другите съществени условия на продажбата, и да предложи въпросните акции за изкупуване. Ако предложението не се приеме от нито един от другите акционери за период от 10 (десет) дни след получаване на писмена покана, продавачът изисква одобрението на Надзорния Съвет; и

(b) Надзорният Съвет свиква заседание не по-късно от 15 (петнадесет) дни след получаване на молбата и я поставя на гласуване. Ако резултатът от гласуването е положителен, Съветът уведомява акционера и Управителния съвет за одобрението. Ако резултатът от гласуването е отрицателен, предложената продажба се счита за неodobrena и продажбата не се осъществява или ако е извършена, то тя няма обвързваща сила за Банката, управляващите я органи или

акционерите.

(2) Once the transfer of the shares to a third person has the prior approval, the transferor shall submit a written notice ('transfer notice') to the managing board which shall act as its agent, as well as to the other shareholders. The transfer notice shall authorize the managing board to transfer the shares following the procedure provided by this article. The transfer notice shall contain thorough information on the transferee suggested, the number of the shares to be transferred as well as the price at which the shares will be transferred. Once a 'transfer notice' has been submitted to the managing board, it may not be withdrawn.

(3) Within no more than 10 (ten) days as from the 'allocation notice', the managing board through an investment intermediary chosen by the managing board, shall undertake the necessary legal and technical actions referring the transfer of the allocated shares.

(4) Within 10 (ten) days after the 'non-allocation notice' the managing board, through an investment intermediary chosen by the managing board, shall undertake the necessary actions referring the transfer of the shares, which have not been bought by any other shareholder to the transferee specified in the 'transfer notice'.

(5) The transfer of the shares shall be effected by following the rules and procedures regulated in the legislation for book-entry shares transferring.

(6) The shares of the Bank cannot be used as collateral, burdened with liens, charges or other encumbrances without the prior written permission of the Supervisory Board, granted in accordance with art. 9 (1) 'b', above.

(7) The above procedure shall not be applied in case the Bulgarian National Bank takes a decision to apply art. 103, s.2, (15) of the Credit Institution Act.

Art. 10. Increasing the Share Capital

(1) Share capital may be increased by issuing new shares or increasing the nominal value of the existing shares by additional contributions.

(2) The minimal selling price of shares of a new issue shall be established by the General Meeting.

(3) Decision on the increase of share capital shall be passed at the General Meeting, in accordance with the requirements of the Bulgarian law.

(4) Share capital shall be considered increased as of the moment of registration of the increase, in accordance with procedures prescribed by the law.

Art. 11. Reduction of Share Capital

(2) В случаите, когато продажбата е предварително одобрена, прехвърлителят е длъжен да изпрати на управителния съвет, който ще действа като негов агент. Съобщението за прехвърляне трябва да упълномощава управителния съвет да прехвърли акциите при следване на процедурата, предвидена в този член. Съобщението за прехвърляне следва да съдържа изчерпателна информация за предложения приобретател, броя на акциите, които ще се прехвърлят, както и за предлаганата цена. Веднъж подадено в Управителния Съвет, съобщението за прехвърляне не може да бъде оттегляно.

(3) В срок до 10 (десет) дни от съобщението за разпределение Управителният Съвет, чрез избран от него инвестиционен посредник, предприема необходимите правни и технически действия по прехвърлянето на разпределените акции.

(4) В срок от 10 (десет) дни от съобщението за незаделени акции Управителният Съвет, чрез избран от него инвестиционен посредник, предприема необходимите действия по прехвърлянето на акциите, които не са били купени от другите акционери в полза на приобретателя, посочен в съобщението за прехвърляне.

(5) Прехвърлянето на акции се извършва при спазване на реда и процедурата, предвидени в действащото законодателство за прехвърляне на безналични ценни книжа.

(6) Акциите на Банката не могат да се използват като обезпечение, да се утжняват със запазени права, задължения или други тежести без предварителното писмено разрешение на Надзорния Съвет, получено в съответствие с чл.9 (1) (б), по-горе.

(7) Този ред за прехвърляне не се прилага в случай, че Българската народна банка вземе решение за прилагане на чл. 103, ал.2, т. 15 от Закона за Кредитните Институции.

Чл. 10. Увеличаване на капитала

(1) Капиталът може да бъде увеличен чрез издаване на нови акции или чрез увеличаване на номиналната стойност на съществуващите акции с допълнителни вноски.

(2) Емисионната стойност на новоиздадените акции се определя от Общото Събрание.

(3) Решението за увеличаване на капитала се взема от Общото Събрание в съответствие с изискванията на българското законодателство.

(4) Капиталът се счита за увеличен от момента на вписване на увеличението, съгласно процедурите установени от закона.

Чл. 11. Намаляване на капитала

(1) Share capital of the Bank may be reduced by reducing shares par value with the purpose of covering losses, after fulfillment of the legal requirements.

(2) Reduction of the share capital shall take effect as of the moment of its registration pursuant to law.

(3) The reduction of share capital shall be resolved by the General Meeting, if at least 2/3 of the votes determined by shares represented at the General Meeting vote for it.

Art.12 Bonds

The Bank is entitled to issue bonds and other credit instruments, following the procedures provided by the law and these Articles of Association.

Chapter 5

Shareholders' Rights and Obligations

Art.13. Rights and Obligations of Shareholders

(1) Rights arising from shares shall belong to a person, who has been duly entered in the Share Register as shareholder.

(2) Shareholder shall have all rights and obligations prescribed by laws, other legal acts and these Articles of Association.

Art. 14. Encumbering of the Share

A share may be pledged or encumbered only upon a prior approval of the Supervisory Board. A share shall be deemed pledged or encumbered as of the registration of the pledge in the Share Register.

Chapter 6

Organizational Structure of the Bank

1. Structure

Art. 15. Components of the Structure

(1) The structure of the Bank consists of:

1. General Meeting of the shareholders of the Bank;
2. Supervisory Board of the Bank;
3. Management Board of the Bank;
4. other structural units formed by the General Meeting, the Supervisory Board or the Management Board of the Bank.

(2) The Bank may open branches in the country and abroad, in accordance with the procedures prescribed by the law.

2. General Meeting of the Shareholders of the Bank

Art. 16. Annual and Extraordinary General Meeting

(1) The superior governing body of the Bank shall be the General Meeting. General Meetings shall be annual and extraordinary.

(1) Капиталът на Банката може да се намали чрез намаляване на номиналната стойност на акциите с цел покриване на загуби след спазване на законовите процедури.

(2) Намаляването на капитала влиза в сила от момента на вписването му съгласно закона.

(3) Решението за намаляване на капитала се взема от Общото Събрание, ако поне 2/3 от гласовете, определени от акциите, представени в Общото Събрание, гласуват за това.

Чл.12. Облигации

Банката има право да издава облигации и кредитни инструменти при спазване на процедура определена от Закона и този Устав.

Глава 5

Права и задължения на Акционерите

Чл. 13. Права и задължения на Акционерите

(1) Правата, свързани с акциите, принадлежат на лицето, което е надлежно вписано в Акционерния Регистър като акционер.

(2) Акционерът притежава всички права и задължения установени от закона, други нормативни актове и този Устав.

Чл. 14. Утежняване на акция

Акция може да бъде заложена или утежнена само с предварителното одобрение на Надзорния Съвет. Акция се счита за заложена или утежнена с вписването на залога в Акционерния Регистър.

Глава 6

Организационна структура на Банката

1. Структура

Чл. 15. Елементи на структурата

(1) Структурата на Банката се състои от:

1. Общо Събрание на акционерите на Банката;
2. Надзорен Съвет на Банката;
3. Управителен Съвет на Банката;
4. други структурни единици определени от Общото Събрание, Надзорния Съвет или Управителния Съвет на Банката.

(2) Банката може да създава клонове в страната и в чужбина, в съответствие с предвидения от закона ред.

2. Общо Събрание на акционерите на Банката

Чл. 16. Годишно и Извънредно Общо Събрание

Висшият ръководен орган на банката е Общото Събрание. Общите събрания са годишни и извънредни.

(2) An annual General Meeting shall take place once a year within six (6) months from the end of the financial year at the latest, if not otherwise provided by law.

(3) The Management Board shall convene an extraordinary General Meeting if:

1. the capital of the bank falls below the minimal levels prescribed; or
2. is so requested by the shareholders, whose shares represent at least 1/10 of the share capital; or
3. is so requested by the Supervisory Board or the Auditor; or
4. is so requested by the other person entitled by the law.

Art. 17. Notice of General Meeting

(1) The Management Board shall send to all shareholders a written notice of the convocation convening of a General Meeting at least thirty (30) days prior to the General Meeting to the addresses entered in the Share Register.

(2) The written notice for the meeting shall contain the following information:

1. the place, date and time of the meeting;
2. the proposed topics to be put in the agenda of the meeting;
3. the formalities for attending and voting at the meeting.

Art. 18. Quorum of the General Meeting

(1) The General Meeting may adopt resolutions if more than half of the Bank's shares are represented at the meeting.

(2) Voting right shall be exercised by the persons entered in 'Central Depository' AD's registers as shareholders as of the day of sending the written invitations for convocation of a General shareholders' meeting.

(3) If the required number of votes is not represented at the General Meeting, the Management Board shall within three (3) weeks, but not prior to seven (7) days, convene a new General Meeting with the same agenda. The meeting convened for the second time may adopt resolutions irrespective of the number of votes represented at the meeting.

Art. 19. Competence of General Meeting

(1) The General Meeting is competent to:

1. amend the Articles of Association;
2. increase and reduce share capital;
3. decide on merger, division, transformation and dissolution of the Bank;
4. elect and remove members of the Supervisory Board, and establish the amount of their remuneration;
5. designate and dismisses auditors and establishes their remuneration;
6. approve the Annual Report and distribute profit;

(2) Годишно Общо Събрание се провежда веднъж годишно, най-късно до шест (6) месеца след приключване на финансовата година, освен ако не е определено друго от закона.

(3) Управителният Съвет свиква извънредно Общо Събрание, ако:

1. капиталът на дружеството спадне под законно изискуемия минимум; или
2. това е изискано от акционери, чиито акции представляват поне 1/10 от основния капитал; или
3. това е изискано от Надзорния Съвет или Одитора; или
4. това е изискано от друго лице, упълномощено от закона.

Чл. 17. Известия на Общото Събрание

(1) Управителният Съвет изпраща до всички акционери писмени известия за свикването на Общото Събрание поне 30 (тридесет) дни преди Общото Събрание на адресите, вписани в Акционерния Регистър.

(2) Поканата следва да съдържа следните данни:

1. мястото, датата и часът на провеждане на Общото събрание;
2. предложените за обсъждане точки от дневния ред;
3. формалностите за допускане до участие и упражняване правото на глас.

Чл. 18. Кворум на Общото Събрание

(1) Общото Събрание може да взема решения, ако на него са представени повече от половината от акциите на Банката.

(2) Правото на глас се упражнява от лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери към деня на изпращане на писмените покани за свикване на общо събрание на акционерите.

(3) Ако необходимият брой акции не е представен на Общото Събрание, Управителният Съвет свиква в рамките на три (3) седмици, но не по-рано от седем (7) дни, ново Общо Събрание със същия дневен ред. Събранието свикано за втори път може да взема решения независимо от броя акции, представени в събранието.

Чл. 19. Правомощия на Общото Събрание

(1) Общото Събрание има право да:

1. изменя и допълва Устава;
2. увеличава и намалява капитала;
3. взема решение относно сливане, разделяне, преобразуване и закриване на Банката;
4. избира и отстранява членове на Надзорния Съвет, и установява размера на тяхното възнаграждение;
5. назначава и освобождава одитора и определя възнаграждението му;
6. одобрява Финансовия отчет и разпределя

7. releases from responsibility the members of the Supervisory and Management Boards;
8. decides on assertion of a claim against a member of the Management Board or Supervisory Board or a shareholder of the Bank and on the appointment of a representative of the Bank;
9. takes decision for issuing bonds and authorizes the Management board, after the prior approval of the Supervisory Board to take decisions for issuing bonds following the law and these Articles of Association;
10. appoints liquidators in case of liquidation of the company, other than due to insolvency;
11. decide on other matters placed in the competence of the General Meeting by the law.

(2) General Meeting shall be entitled to pass resolutions on other issues related to the activities of the Bank upon the request of the Management Board or Supervisory Board.

Art. 20. Resolution of the General Meeting

All resolution of the General Meeting shall be adopted with the voting quorum required by these Articles of Association or the law.

3. Supervisory Board of the Bank

Art. 21. Competence of the Supervisory Board

(1) The Supervisory Board controls the activities of the Bank and the Management Board.

(2) The Supervisory Board shall have the rights and obligations provided by law and these Articles of Association, including the powers to give pre-approval to the Management Board for taking decision for issuing bonds.

Art. 22. Election of Members of the Supervisory Board and Term of Office

(1) The Supervisory Board shall consist of at least three (3), but not more than seven (7) members.

(2) Members of the Supervisory Board shall be elected and recalled by the General Meeting. Members of the Supervisory Board shall be elected for a tenure of up to five (5) years. The Chairman and the Secretary of the General Shareholders Meeting shall jointly sign the contracts with the members of the Supervisory Board.

(3) The members of the Supervisory Board shall elect a Chairman of the Supervisory Board from amongst themselves, who shall organize the work of the Supervisory Board. The members of the Supervisory Board may elect Vice-Chairman of the Supervisory Board replacing the Chairman in case of the Chairman's absence.

печалбата;

7. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
8. взема решение при предявяване на иск срещу член на Управителния Съвет или Надзорния Съвет или акционер на Банката, и за назначаване на представител на Банката;
9. решава издаването на облигации и овластява Управителния съвет, след предварително одобрение на Надзорния съвет, да взема решения за издаването на облигации при спазването на закона и този Устав;
10. назначава ликвидаторите при прекратяване на дружеството, освен в случай на несъстоятелност;
11. взема решение относно други въпроси от правомощията на Общото Събрание съгласно закона.

(2) Общото Събрание има право да взема решения относно други въпроси, свързани с дейността на Банката, по искане на Управителния Съвет или на Надзорния Съвет.

Чл. 20. Решения на Общото Събрание

Всички решения на Общото Събрание се приемат с кворум за гласуване съгласно изискванията на този Устав или закона.

3. Надзорен Съвет на Банката

Чл. 21. Правомощия на Надзорния Съвет

(1) Надзорният съвет упражнява контрол над дейността на Банката и Управителния Съвет.

(2) Надзорният съвет притежава правата и задълженията, предоставени от закона и този Устав, включително правото да дава предварително съгласие на Управителния съвет за вземането на решение за издаването на облигации.

Чл. 22. Избор на членове на Надзорния Съвет и срок на служба.

(1) Надзорният Съвет се състои от поне трима (3), но не повече от седем (7) члена.

(2) Членовете на Надзорния Съвет се избират и освобождават от Общото Събрание. Членовете на Надзорния Съвет се избират за срок до пет (5) години. Договорите между Банката и членовете на Надзорния съвет се подписват от страна на Банката заедно от Председателя и Секретаря на Общото събрание.

(3) Членовете на Надзорния Съвет избират Председател на Надзорния Съвет помежду си, който организира работата на Надзорния Съвет. Членовете на Надзорния Съвет могат да изберат Заместник Председатели на Надзорния Съвет, заместващи Председателя в случай, че той отсъства.

Art. 23. Liability of the Members of the Supervisory Board

(1) The members of the Supervisory Board shall bear jointly and severally liability pursuant to law for any damage wrongfully caused by violation of the requirements of the law or of these Articles of Association, or by failure to fulfil their obligations.

(2) The members of the Supervisory Board shall be obliged to guarantee the confidentiality of the Bank's business secret and confidential information.

(3) The Supervisory Board approves the By-Laws of the Management Board, where the By-Laws have to define the amounts of the credits and expenditures, by exceeding of which the preliminary approval of the Supervisory Board is required.

Art. 24. Meeting of the Supervisory Board

(1) Meetings of the Supervisory Board shall take place according to necessity, but not seldom than once in every three (3) months.

(2) A Meeting of the Supervisory Board has a quorum, if more that one-half of the members of the Supervisory Board participate. Resolutions of the Supervisory Board shall be passed by a simple majority of votes. Each member of the Supervisory Board has one vote. A member of the Supervisory Board may not refuse or abstain from voting.

(3) Minutes shall be of the meeting of the Supervisory Board. The minutes shall be signed by the Members of the Supervisory Board, attending the meeting, and the Secretary.

(4) The Supervisory Board shall be entitled to pass resolutions in lieu of a meeting (non-present voting), if all members have approved the resolution in writing. The Chairman of the Supervisory Board shall deliver by telefax a draft decision to all members of the Supervisory Board, designating the deadline for response to the members of the Supervisory Board. The absence of response by any member of the Supervisory Board during this term shall be deemed as a negative vote. The Management Board shall immediately inform in writing all members of the Supervisory Board about the results of the voting.

4. Management Board of the Bank

Art. 25. Nature and Competence of the Management Board

(1) The Management Board manages the day-to-day activities of the Bank pursuant to the strategy and the general principles of activity established by the Supervisory Board and controls the day-to-day activity of the Bank's employees.

(2) The Management Board shall be authorized to pass resolutions in any matter related to the operation of the Bank and to carry independently out transactions, within its powers

Чл. 23. Отговорност на членовете на Надзорния Съвет.

(1) Членовете на Надзорния съвет носят солидарна и лична отговорност съгласно закона за всяка щета причинена виновно при нарушаване изискванията на закона или на този Устав, или при неизпълнение на задълженията си.

(2) Членовете на Надзорния съвет се задължават да гарантират опазването на секретността на дейността на Банката и поверителната информация.

(3) Надзорният съвет одобрява Правилника за работа на Управителния съвет, като Правилникът за работа на Управителния съвет задължително посочва стойностите на предоставяните кредити и извършваните разходи, над които се изисква предварителното одобрение на Надзорния съвет.

Чл. 24. Заседания на Надзорния съвет

(1) Заседанията на Надзорния съвет се провеждат съобразно нуждите, но не по-рядко от веднъж на всеки три (3) месеца.

(2) Заседание на Надзорния съвет има кворум, ако повече от половината членове на Надзорния съвет участват. Решенията на Надзорния съвет се приемат чрез обикновено мнозинство. Всеки член на Надзорния съвет има един глас. Член на Надзорния съвет не може да откаже или да се въздържа от гласуване.

(3) За заседанията на Надзорния съвет се съставя Протокол. Протоколът се подписва от членовете на Надзорния Съвет, присъствали на събранието, и от Секретаря.

(4) Надзорният съвет има право да взема решения без провеждането на събрание (неприсъствено гласуване), ако всички членове са одобрили решението писмено. Председателят на Надзорния съвет представя проекторешение по телефакс на всички членове на Надзорния съвет, като определя крайния срок за отговор на членовете на Надзорния съвет. Липсата на отговор, от който и да е член на Надзорния Съвет през този период, се счита за отрицателен вот. Управителният съвет незабавно уведомява писмено всички членове на Надзорния съвет за резултатите от гласуването.

4. Управителен Съвет на Банката

Чл. 25. Състав и правомощия на Управителния Съвет

(1) Управителният съвет ръководи ежедневната дейност на Банката съгласно стратегията и основните принципи на дейността, установени от Надзорния съвет, и контролира ежедневната дейност на служителите на Банката.

(2) Управителният Съвет е упълномощен да взема решения по всякакви въпроси свързани с оперативността на Банката и да извършва

according to the Law, these Articles of Association and the By-Laws of the Management Board, approved by the Supervisory Board.

(3) The Management Board is authorized to take decisions for issuing bonds upon the prior approval of the Supervisory Board and following the procedures provided by the law and these Articles of Association.

(4) The Management Board shall report to the Supervisory Board and the General Meeting. The Management Board shall provide the Supervisory Board at least once in every three (3) months with an overview of the economic operation and situation of the Bank as well as immediately inform the Supervisory Board about essential deterioration of the economic situation of the Bank and other essential circumstances regarding the economic operation of the Bank.

Art. 26. Election of the Members of the Management Board and Term of Office

(1) The Members of the Management Board shall be elected by the Supervisory Board for a tenure of up to five (5) years. The Management Board shall consist of at least three (3) Members, but not more than seven (7) Members. At least two (2) of the Members of the Management Board are Executive Directors and the Bank is represented by two of the Executive directors jointly only.

(2) The Members of the Management Board shall subject to approval by the Supervisory Board elect amongst themselves the Executive Directors, Chairman of the Management Board and Vice-Chairman of the Management Board, who shall substitute the Chairman in case of his absence. Only persons, who have the prior approval of the Bulgarian National Bank to manage and represent the Bank in accordance to the regulations, may be elected as Executive directors.

(3) Minutes shall be taken of the meeting of the Management Board. The minutes shall be signed by the Members of the Management Board, attending the meeting.

(4) The Management Board shall be entitled to pass resolutions in lieu of a meeting (non-present voting), if all members have approved the resolution in writing. The Chairman of the Management Board shall deliver by telefax a draft decision to all members of the Management Board, designating the deadline for response. The absence of response by any member of the Management Board during this term shall be deemed as a negative vote. The Management Board shall be informed in writing about the results of the voting.

Art. 27. Liability of the Member of the Management Board

(1) The members of the Management Board shall bear joint and several liability for any damage wrongfully caused to the Bank by violation of the requirements of the law or of these Articles of Association, or by failure to fulfil their obligations.

самостоятелно сделки в рамките на правомощията си съгласно Закона, този Устав и Правилника за дейността на Управителния съвет, одобрен от Надзорния съвет.

(3) Управителния съвет има право да взема решения за издаването на облигации след предварителното одобрение на Надзорния съвет и при спазване на реда установен в действащото законодателство и този Устав.

(4) Управителният съвет се отчита пред Надзорния съвет и Общото събрание. Управителният съвет представя на Надзорния съвет поне веднъж на всеки три (3) месеца доклад за бизнес дейността и състоянието на Банката, както и незабавно информира Надзорния съвет за съществено влошаване на икономическото състояние на Банката и други важни обстоятелства относно икономическата дейност на Банката.

Чл. 26. Избор на членове на Управителния съвет и срок на мандата

(1) Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за срок на служба до пет (5) години. Управителния съвет се състои от поне трима (3) члена, но не повече от седем (7) члена. Най-малко двама (2) от членовете на Управителния съвет са Изпълнителни директори (изпълнителни членове), като Банката се представлява от двама Изпълнителни директори само заедно.

(2) Членовете на Управителния съвет с одобрение на Надзорния съвет избират помежду си Изпълнителните директори, Председател на Управителния съвет и Заместник-Председател на Управителния съвет, който замества Председателя, когато той отсъства. За Изпълнителни директори могат да се избират само лица, които са получили съответното предварително одобрение от Българска народна банка да управляват и да представляват Банката по реда, предвиден в действащото законодателство.

(3) За заседанията на Управителния съвет се съставя Протокол. Протоколът се подписва от членовете на Управителния Съвет, присъствали на заседанието.

(4) Управителния съвет има право да взема решения без провеждането на събрание (неприсъствено гласуване), ако всички членове са одобрили решението писмено. Председателят на Управителния съвет представя проекто-решение по телефакс на всички членове на Управителния съвет, като определя крайния срок за отговор. Липсата на отговор, от който и да е член на Управителния Съвет през този период, се счита за отрицателен вот. Управителният съвет следва да бъде писмено уведомен за резултатите от гласуването.

Чл. 27. Отговорности на членовете на Управителния съвет

(1) Членовете на Управителния съвет носят солидарна и лична отговорност за всяка щета причинена виновно на Банката при нарушаване изискванията на закона или на този Устав, или при неизпълнение на задълженията

си.

(2) The members of the Management Board of the Bank shall be obliged to guarantee confidentiality of the Bank's business secret and confidential information.

(3) A member of the Management Board, who has a business interest in the conclusion of a particular transaction with the bank, shall not participate in the negotiations or in the discussion and decision on its conclusion.

Art. 28. Personnel

(1) Personnel of the Bank shall be hired and dismissed by the Executive Directors of the Bank.

(2) Personnel of the Bank shall be obliged to guarantee confidentiality of the business secret and confidential information of the Bank and its clients.

(3) Personnel of the Bank shall be liable for damages caused to the Bank by the violation of the provisions of the law or these Articles of Association pursuant to the law and the resolution of the Management Board.

5. Other Structural Units of the Bank

Art. 29. Credit Granting Commission (Credit Committee)

(1) The Management Board of the Bank shall establish a Credit Granting Commission, which acts according to the principles adopted by the Supervisory Board.

(2) The Credit Granting Commission shall be composed of at least three (3) members, including one of the Management Board Members.

(3) *[Deleted, 12.10.2011]*

(4) The sessions of the Credit Granting Commission shall be closed. Sessions of the Commission shall have a quorum, if more than one-half of its members participate. The granting of loans is decided by means of an open nominal ballot with a majority of votes.

(5) A member of the Credit Granting Commission may not refuse or abstain from voting. If the votes are equal, the vote of the Member of the Management Board of the Bank shall be decisive. Minutes are taken of the session. The minutes are signed by all Commission members who participated at the session. The Management Board may establish other requirements for the adoption of resolutions by the Credit Granting Commission.

(6) The Credit Granting Commission shall be accountable to the Management Board.

(7) The Credit Granting Commission shall not accept as a collateral shares issued by the Bank or its related persons.

Art. 30. The Bank's Internal Audit Office

(2) Членовете на Управителния съвет се задължават да гарантират опазването на секретността на дейността на Банката и поверителната информация.

(3) Член на Управителния съвет, който има делови интерес от сключването на дадена сделка с Банката не може да участва в преговорите, обсъждането или вземането на решение за сключването ѝ.

Чл. 28. Персонал

(1) Персоналът на Банката се назначава и освобождава от Изпълнителните директори на Банката.

(2) Персоналът на Банката се задължава да гарантира опазването на секретността на дейността и поверителната информация относно Банката и нейните клиенти.

(3) Персоналът на Банката носи отговорност за щетите причинени на Банката чрез нарушение на условията на закона или този Устав, съгласно закона и решенията на Управителния Съвет.

5. Други структурни единици на Банката

Чл. 29. Комисия по отпускане на кредити (Кредитен комитет)

(1) Управителният съвет на Банката създава Комисия по отпускането на кредити (наредена по-долу „Комисията“), която действа в съответствие с принципите, установени от Надзорния съвет.

(2) Комисията се състои от поне трима (3) члена, като включва един от членовете на Управителния Съвет.

(3) *[Заличена, 12.10.2011 г.]*

(4) Заседанията на Комисия са закрити. Заседанията на Комисията имат кворум, ако повече от половината ѝ членове участват. Решение за отпускане на заем се взема чрез открито гласуване, с мнозинство от гласовете.

(5) Член на Комисията не може да откаже или да се въздържа от гласуване. Ако има равенство на гласовете, вотът на члена на Управителния съвет на Банката е решаващ. За заседанията се води протокол. Протоколът се подписва от всички членове на комисията, които са участвали в заседанието. УС може да установи други изисквания за вземане на решение от Комисията.

(6) Комисията отговаря пред Управителния Съвет

(7) Комисията не приема като обезпечение акции, издадени от Банката или от свързани с нея лица.

Чл. 30. Отдел за Вътрешен Контрол на Банката

(1) An Internal Audit Office shall be formed, which shall observe the operation of the Bank and its correspondence to laws, regulations of the Bulgarian National Bank and other legal acts, as well as the good banking practice.

(2) The operation of the Internal Audit Office shall be governed by Regulations of the Internal Audit Office, adopted by the Supervisory Board. The Head and the Deputy Head of the Internal Audit office shall be appointed and recalled by the General Meeting. The employees of the Internal Audit Office shall be appointed and recalled by the Management Board.

(3) It shall be the obligation of the Internal Audit Office to:

1. discover shortcomings in the work of the Bank and the employees of the Bank, the mistakes made by them during their work, the cases of infraction or violation of regulations, non-performance of duties and exceeding of authorities, draw attention to such cases and make suggestions for preventing them;

2. collect information about the professional activities of the Bank and its employees, make periodical reports and analysis on the basis of such information and present them to the Supervisory Board and the Management Board;

3. perform other duties and obligations prescribed by the law, these Articles of Association and the Regulations of the Internal Audit Office.

(4) The employees of the Internal Audit Office shall have the right to acquaint themselves with all the documents of the Bank and supervise any field of operation of the Bank. They shall be entitled to demand from the employees of the Bank written explanations of the shortcomings or errors detected in their work.

(5) The Internal Supervision Office shall report to the Supervisory Board and the Management Board.

Chapter 7 Representation

Art. 31. Representation of the Bank

The Bank shall be represented by any two Executive Directors. They can not assign their powers to each other, but can authorize 3rd persons for the execution of specific tasks.

Chapter 8 Auditor of the Bank

Art. 32. Auditor

(1) The Annual Financial Reports of the Bank shall be examined and certified by a specialised audit firm (further 'the Auditor') domiciled in the country and included in the list of auditors approved by the Bulgarian National Bank.

(1) Отделът за вътрешен контрол е структура, която наблюдава дейността на Банката и съответствието ѝ със законите, правилниците на Централната Банка и други нормативни актове, както и добрата банкова практика.

(2) В дейността си, Отделът за вътрешен контрол се ръководи от Правилника на Отдела за вътрешен контрол, установен от Надзорния съвет. Началникът и Заместник-началникът на Отдела за вътрешен контрол се назначават и освобождават от Общото Събрание. Служителите на Отдела за вътрешен контрол се назначават и освобождават от Управителния съвет.

(3) Задълженията на Отдела за вътрешен контрол са:

1. да открива слабостите в работата на Банката и служителите на Банката, грешките допуснати от тях по време на работа, случаите на неправилно приложение или престъпване на правилниците, неизпълнение на задължения и превишаване на правомощия, да обръща внимание на такива случаи и да внася предложения за предотвратяването им;

2. да събира информация за професионалната дейност на Банката и служителите ѝ, да съставя периодични доклади и анализи въз основа на тази информация и да ги представя на Надзорния Съвет и Управителния Съвет;

3. да осъществява други отговорности и задължения, установени от закона, този Устав и Правилника на Отдела за вътрешен контрол.

(4) Служителите на Отдела за вътрешен контрол имат право да се запознават с цялостната документация на Банката и да надзират всяка една дейност на банката. Те имат право да изискват от служителите на Банката писмени обяснения за слабости и грешки открити в работата им.

(5) Отделът за вътрешен контрол отговаря пред Надзорния Съвет и Управителния Съвет.

Глава 7 Представителство

Чл. 31. Представители на Банката

Банката се представлява от всеки двама Изпълнителни Директори заедно. Те не могат да прехвърлят правомощията си един на друг, но могат да упълномощят трето лице за изпълнението на специфични задачи.

Глава 8 Одитор на Банката

Чл. 32. Одитор

(1) Годишният финансов отчет на Банката се проверява и заверява от специализирано одиторско предприятие (за краткост „одитор“) със седалище в страната, включено в списък, утвърден от Българската народна банка.

(2) The Auditor shall be appointed pursuant to law for the performance of certain auditing or for an established period. The Bank may have one or several auditors.

Art. 33. Liability of Auditor

(1) The Auditor shall be obliged to keep the confidentiality of the Bank's business secret and information.

(2) The auditors shall bear liability for damages caused wrongfully to the Bank by their activities, including but not limited to the inaccurate certification of the Financial Report according to procedure prescribed by law.

Chapter 9

Accounting and Profit Distribution

Art. 34. Financial year

The financial year of the Bank is a calendar year.

Art. 35. Preparation, Presentation and Approval of the Report

(1) After the termination of the financial year the Management Board shall prepare and approve the Financial Report and the Management's Report according to procedures stipulated by law, and shall present these together with the Auditor's Report and the Proposal for the Distribution of Profits (hereinafter 'Financial Report') to the General Meeting.

(2) The Supervisory Board shall review the Financial Report and prepare a written report on it, that will be presented to the General Meeting.

Art. 36. Distribution of Profit

A resolution on the distribution of profit shall be passed by the General Meeting, in compliance with the legal requirements, by stipulating the amount of net profit, the allocations to reserves, the amount of dividends to be distributed among the shareholders and the allocation of profit for other purposes.

Art. 37. Reserve Capital

(1) Reserve Capital shall be created by using yearly appropriations from net profit as well as other appropriations to be transferred to Reserve Capital pursuant to the law or these Articles of Association.

(2) The amount to be transferred to Reserve Capital every financial year shall be decided by the General Meeting.

Art. 38. Dividends

(1) The payment of dividends to the shareholders shall be decided by the General Meeting, in accordance with the requirements of the law, providing the amount of profit to be given away as dividends, the terms and conditions of payment.

(2) The Bank may not pay out dividends or distribute capital before setting aside the funds required for the Reserve Fund, as well as where any such distribution would result in non-

(2) Одиторът се назначава съгласно закона за извършване на конкретен одит или за определен период. Банката може да има един или няколко одитора.

Чл. 33. Отговорности на Одитора.

(1) Одиторът е задължен да пази поверителността на търговската дейност и информация на Банката.

(2) Одиторът носи отговорност за виновно причинени щети на Банката с действията си, включително и за неточна заверка на Финансовия Отчет, съгласно процедурите установени от закона.

Глава 9

Отчетност и Разпределение на Печалбата

Чл. 34. Финансова година.

Финансовата година на Банката е календарната година.

Чл. 35. Подготовка, представяне и одобрение на Отчета.

(1) След приключване на финансовата година Управителният Съвет изготвя и одобрява Годишен Финансов отчет и Отчет за управление съгласно процедурите установени от закона, и ги представя заедно с Одиторския доклад и Предложението за разпределение на печалбата (по-долу наричани „Финансов отчет“) на Общото Събрание.

(2) Надзорният съвет разглежда Годишния отчет и въз основа на него изготвя писмен отчет, който представя на Общото Събрание.

Чл. 36. Разпределение на печалбата

Решението за разпределение на печалбата се взема от Общото Събрание, при спазване изискванията на закона, като се определя сумата на чистата печалба, частта за резерви, сумата за дивиденди, които ще се разпределят между акционерите и частта от печалбата за други цели.

Чл. 37. Фонд „Резервен“

(1) Фонд „Резервен“ на Банката се образува от годишните разпределения от нетната печалба, както и от други разпределени суми, които се прехвърлят към Фонд „Резервен“ съгласно закона и този Устав.

(2) Сумата, която се прехвърля към Фонд „Резервен“ всяка финансова година, се определя от Общото Събрание.

Чл. 38. Дивиденди

(1) Решение за изплащането на дивиденди на акционерите се взема от Общото Събрание, в съответствие с изискванията на закона, като се определя размера от печалбата, който да бъде разпределен като дивиденди, сроковете и условията за изплащане.

(2) Банката не може да изплаща дивиденди или да извършва разпределение на капитал, преди да са заделени необходимите средства за фонд „Резервен“,

conformity with the requirements laid down in the ordinance of BNB for Capital Adequacy of the Credit Institutions.

(3) The Bank may not use funds in the Reserve Fund for distribution of dividends without the permission of the BNB.

Chapter 10

Liquidation of the Bank

Art. 39. Forms of Liquidation

The Bank is liquidated:

1. by a decision for a voluntary liquidation, after a preliminary approval of the Bulgarian National Bank;
2. in case of compulsory liquidation, initiated by the Bulgarian National Bank or a court decision;
3. in the event of insolvency.

Chapter 11

Miscellaneous Provisions

Art. 40. Conflict of Interests

(1) Any administrator of a bank shall disclose in writing to the Management Board any material commercial, financial or other business interest that he/she or members of his/her family have concerning a commercial transaction concluded with the Bank. Material interest shall exist wherever a party to a contract with the Bank is:

1. the administrator or a member of his family;
2. a person to whom the administrator or a member of his family is economically related through:
 - a) holding, directly or indirectly, a qualified majority equity;
 - b) being an administrator or employee of that person;
 - c) being a partner in an unlimited or limited liability partnership, or a limited liability company.

(2) Any officer who has capacity of administrator shall be obliged upon entering into office to declare in writing to the Management Board the names and addresses of any persons economically connected therewith and with any member or members of the family thereof and the business interest which he and the members of his family have with the bank at the time of submission of the declaration. Upon a change of the declared circumstances the officer administrator shall submit a new declaration within seven days of occurrence of the change thereof.

(3) Any administrator who has a business interest in a particular transaction with the bank, shall declare its interest and shall not participate in the negotiations, the discussion or the closing decision.

(4) In performing their functions administrators and other employees of a bank shall be obliged to place the interests

както и ако това би довело до нарушаване на изискванията, установени с наредбата на Българската народна банка за капиталовата адекватност на кредитните институции.

(3) Средствата във фонд "Резервен" на Банката не могат да бъдат използвани за разпределяне на дивиденди без разрешение на Българската народна банка.

Глава 10

Прекратяване на Банката

Чл. 39. Форми на Прекратяване

Банката се прекратява:

1. при решение за доброволна ликвидация, след получаване на разрешение от БНБ;
2. при принудителна ликвидация започната съгласно решение на Българската народна банка или съдебно решение;
3. в случай на несъстоятелност

Глава 11

Разни

Чл. 40. Конфликт на интереси

(1) Всеки администратор на Банката представя в писмена форма на Управителния съвет всеки съществен търговски, финансов или друг делови интерес, който той/тя или членове на неговото/нейното семейство имат по отношение на търговска сделка извършена от Банката. Съществен делови интерес съществува, когато страна по договор сключен с Банката е:

1. служителят или член на семейството му;
2. лице, с което служителят или член на семейството му е икономически свързан, като:
 - a) притежава, пряко или косвено, квалифицирано дялово участие;
 - б) е администратор или служител на това лице
 - в) е съдружник в събирателно, командитно или в дружество с ограничена отговорност.

(2) Всеки служител, който има качеството на администратор, е длъжен при встъпване в длъжност да декларира писмено пред управителния съвет имената и адресите на икономически свързаните с него или с членовете на семейството му лица и деловите интереси, които той и членовете на семейството му имат с Банката към момента на подаването на декларацията. При промяна на декларираните обстоятелства служителят-администратор подава нова декларация в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

(3) Всеки служител, който има бизнес интерес към определена сделка с Банката, заявява интереса си и не участва в преговорите или обсъжданията и вземането на решение.

(4) При изпълнение на задълженията си управителите и другите служители на Банката са длъжни да поставят

of the bank and its customers before their own interests.

интереса на Банката и нейните клиенти пред техните собствени интереси.

Art. 41. For all matters not covered by these Articles of Association, Bulgarian law shall apply.

Чл. 41. За всички въпроси, които не са уточнени от този Устав, се прилага българското законодателство.

These Articles of Association were approved by the Founding Meeting of the shareholders of West-East Bank, that have taken place on 11 November 2002, in Sofia, Bulgaria, with new name of the Bank 'NLB West-East Bank' AD, changed with decision of the Shareholders Meeting dated 26.04.2006, with new name of the Bank 'NLB BANKA SOFIA' AD, changed with decision of the Shareholders Meeting dated 17.08.2009, with new legal form of the Bank 'NLB BANKA SOFIA' EAD, changed with decision of the Shareholders Meeting dated 27.07.2011, with new name 'TBI Bank' EAD, changed with decision of the sole owner of the share capital dated 02.11.2011.

Този Устав бе приет от Учредителното Общо Събрание на акционерите на Банка Запад-Изток АД, проведено на 11 ноември 2002 г. в София, България, с ново наименование "НЛБ Банка Запад-Изток" АД, променено с решение на Общото събрание от 26.04.2006 г., с ново наименование „НЛБ БАНКА СОФИЯ“ АД, променено с решение на Общото събрание от 17.08.2009 г., с нова правна форма „НЛБ БАНКА СОФИЯ“ ЕАД, променена с решение на Общото събрание на акционерите от 27.07.2011 г., с ново наименование „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, променено с решение на Едноличния собственик на капитала от 02.11.2011 г.

They are amended and supplemented with decisions of the General Shareholders Meetings (of the sole owner of the share capital) held on:

Изменен и допълнен съобразно решенията на Общите събрания на акционерите (на едноличния собственик на акционерния капитал), проведени на:

- 08.12.2003;
- 05.04.2005;
- 05.09.2005;
- 26.04.2006;
- 19.03.2007;
- 24.09.2007;
- 21.05.2009;
- 17.08.2009;
- 12.05.2010;
- 11.09.2010;
- 27.07.2011;
- 12.10.2011;
- 02.11.2011;
- 14.12.2011;
- 04.01.2012;
- 01.03.2012;
- 13.08.2012;
- 19.10.2012;
- 08.11.2012;
- 08.02.2013;
- 22.05.2013;
- 05.09.2013;
- 24.07.2015;
- 12.01.2016;
- 06.03.2017.

- 08.12.2003 г.;
- 05.04.2005 г.;
- 05.09.2005 г.;
- 26.04.2006 г.;
- 19.03.2007 г.;
- 24.09.2007 г.;
- 21.05.2009 г.;
- 17.08.2009 г.;
- 12.05.2010 г.;
- 11.09.2010 г.;
- 27.07.2011 г.;
- 12.10.2011 г.;
- 02.11.2011 г.;
- 14.12.2011 г.;
- 04.01.2012 г.;
- 01.03.2012 г.;
- 13.08.2012 г.;
- 19.10.2012 г.;
- 08.11.2012 г.;
- 08.02.2013 г.;
- 22.05.2013 г.;
- 05.09.2013 г.;
- 24.07.2015 г.;
- 12.01.2016 г.;
- 06.03.2017 г.



Nikolay Spasov / Николай Спасов
Executive Director / Изпълнителен директор

Nora Petkova / Нора Петкова
Executive Director / Изпълнителен директор