

ПРОГРАМА

НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА ПРИЛАГАНЕ НА
МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ
ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

2009 г.

I. Въведение

1. Целта на настоящата програма е да очертае насоките, основните принципи и изисквания за поддържане и усъвършенстване качеството, организацията и методите на управление в Първа инвестиционна банка АД /ПИБ/ съобразно международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление, отчитайки промените в регулативната и икономическа среда, както и нарастването на капацитета и значението на ПИБ на финансовия пазар в страната.
2. Програмата следва да подпомогне за осъществяването на целите и плановете, които са в интерес на акционерите, кредиторите, инвеститорите, на Банката като цяло, на заинтересованите лица в страната и чужбина, както и да улеснява ефикасния надзор, като по този начин допринася за по-ефективното използване на ресурсите.
3. Корпоративното управление на Банката е система с ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива: Надзорен съвет (НС), Управителен съвет (УС), структурни звена в Централата, клоновете и офисите.
4. В корпоративното управление на ПИБ са залегнали принципите на:
 - прозрачност;
 - публичност;
 - обективност;
 - равнопоставеност;
 - надеждност;
 - независимост;
 - Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР).
5. Програмата е съобразена с изискванията на действащото в страната законодателство, включително с Търговския закон (ТЗ), Закона за кредитните институции (ЗКИ), Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПЗФИ) и подзаконовите актове по приложението им, Закона за счетоводството, Закона за независимия финансов одит, Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса), Указания на Базелския комитет по банков надзор за подобряване на корпоративното управление на банките (Указанията), както и с Устава на ПИБ, Етичния кодекс, и утвърдените вътрешнобанкови правила и процедури, които подпомагат изпълнението ѝ.

II. Права на акционерите и клиентите

Рамката на корпоративното управление следва да защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката

1. Корпоративното управление на Първа инвестиционна банка защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката, като прилага система от правила и процедури, включващи, но неизчерпващи се със:

- 1.1. сигурни методи за регистрация на собствеността;
 - 1.2. законосъобразно предаване или прехвърляне на акции;
 - 1.3. редовно и своевременно получаване и оповестяване на информация, свързана с дружеството, включително финансова информация;
 - 1.4. участие на акционерите в разпределението на печалбата на дружеството.
2. Първа инвестиционна банка функционира в съответствие с действащата законова уредба и Устава на Банката, регламентиращи правата на акционерите, регистрацията на собствеността, предаването или прехвърлянето на акции, редовното изготвяне и представяне на информация, свързана с финансовото състояние и корпоративно управление на дружеството, участието в разпределението на печалбата.
 3. Информация за всички акционери на Банката и за притежаваните от тях акции се вписва в книгата на акционерите, която се води от „Централен депозитар” АД.
 4. Разпореждането с акции се извършва в съответствие с Устава на Банката, като за неуредените въпроси се прилага действащото законодателство.
 5. Право на информация - дейността в Първа инвестиционна банка е организирана по начин, обезпечаващ навременност и пълнота на информацията, предоставяна на изпълнителното ръководство, колективните органи на управление – Управителен съвет, Надзорен съвет и нейните акционери.

III. Разкриване на информация и прозрачност

Рамката на корпоративното управление следва да осигурява своевременно и точно разкриване на информация по всички въпроси, свързани с дружеството, включително и финансовото положение, резултатите от дейността, собствеността и управлението на дружеството.

1. (1) В Банката се изготвят и представят регулярни отчети, както следва:
 - 1.1. на Българската народна банка – съгласно Закона за кредитните институции и наредбите към него;
 - 1.2. на Комисията за финансов надзор (КФН) и Българска фондова борса (БФБ) – съгласно ЗППЦК, ЗПФИ и наредбите по тяхното приложение;
 - 1.3. на други външни институции и лица в изпълнение на приложими нормативни разпоредби.
- (2) Освен отчетите по предходната алинея в Централното управление на Банката се изготвят и предоставят регулярно на изпълнителните директори, на членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет, както и на администраторите с ръководни функции, набор от справки и информация на 3-месечна и месечна база, а при необходимост и по-често, включително относно управлението, риска и др.

2. Финансовите отчети се изготвят, прилагайки Международните счетоводни стандарти съгласно изискванията на Закона за счетоводството. Информацията, представена в тях, се изготвя съобразно критериите за:
 - 2.1. разбираемост – да е полезна за потребителите при вземането на икономически решения;
 - 2.2. уместност – да дава възможност на потребителите да оценяват минали, настоящи или бъдещи събития и да потвърждават или коригират свои предишни оценки при вземането на икономически решения;
 - 2.3. надеждност – да не съдържа съществени грешки или пристрастност;
 - 2.4. сравнимост – да дава възможност за сравняване на информацията от различни периоди, както и с информация от други финансови институции, за да се оценят ефективността, финансовото състояние и промените в него;
 - 2.5. независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс.
3. ПИБ извършва независим финансов одит на годишните и на шестмесечните си финансови отчети. С цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица с резултатите на Банката, одитираните финансови отчети се публикуват на български и на английски език на нейния сайт: www.fibank.bg, а годишните финансови отчети и в ежедневник.
4. ПИБ изготвя годишен доклад за дейността на български и на английски език, който съдържа отчет за управлението, за развитието на Банката и постигнатите резултати, за изпълнението на програмите за корпоративно развитие и стратегията. Годишният доклад за дейността се публикува наред със заверените от независим одитор финансови отчети в специално печатно издание на Банката - “Годишен отчет”, както и към полугодieto – “Полугодишен отчет”, които се публикуват и на интернет страницата на Банката.
5. В качеството си на емитент на финансови инструменти до 90 дни от завършването на финансовата година ПИБ изготвя и предоставя на Комисията за финансов надзор, Българската фондова борса и на обществеността годишен финансов отчет.
6. В качеството си на емитент на финансови инструменти, с цел предоставяне на възможност за запознаване на заинтересованите лица, ПИБ изготвя и представя на регулирания пазар на който се търгуват, проспекти, съдържащи освен финансова информация и данни, представящи финансовото състояние и тенденции на развитие на Банката, също така и данни за членовете на нейните управителни органи, структура, планове за развитие и добро корпоративно управление.
7. ПИБ разкрива информация, за всички съществени факти и промени, които могат да окажат влияние върху дейността ѝ, съобразно разпоредбите на ЗКИ, ЗППЦК, ЗПФИ и подзаконовите актове по тяхното прилагане, като уведомява регулярно Българската народна банка, Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и като публикува информация чрез www.x3news.com и на интернет страницата на Банката – www.fibank.bg.
8. На Първа инвестиционна банка са присъдени кредитни рейтинги от международно признати рейтингови агенции, които се публикуват освен на интернет старниците на тези агенции и на интернет страницата на Банката, но и в специализирани финансови издания, както в страната, така и в чужбина.

9. Разкриваната от Банката информация включва, без да се ограничава единствено, до:
 - 9.1. заверен от независим регистриран одитор годишен финансов отчет на неконсолидирана и консолидирана основа;
 - 9.2. тримесечни финансови отчети;
 - 9.3. годишен доклад за дейността по чл. 33 от Закона за счетоводството на консолидирана и неконсолидирана база;
 - 9.4. данни за членовете на управителните и контролните органи на Банката;
 - 9.5. данни за лицата, които притежават 5 или повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на Банката или могат да я контролират;
 - 9.6. промени в Устава си;
 - 9.7. промени в управителните и контролните органи;
 - 9.8. решение за преобразуване на дружеството;
 - 9.9. всички съществени обстоятелства.
10. С оглед осъществяване на ефективна връзка между управителните органи на Банката и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти, емитирани от Банката, в ПИБ е назначен директор за връзки с инвеститорите.
 - 10.1. Директорът за връзки с инвеститорите е с функциите за поддържане и предоставяне на информация относно текущото финансово и икономическо състояние на дружеството, както и всяка друга информация, която акционерите и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти на Банката, желаят и имат право да получат по закон в качеството им на акционери или инвеститори.
11. В интернет страницата на ПИБ (www.fibank.bg) се поддържа специална, лесно достъпна секция "Инвеститори" с подробна и актуална информация за Банката, включваща:
 - 11.1. корпоративно управление;
 - 11.2. управление и структура;
 - 11.3. борсова информация;
 - 11.4. финансова информация;
 - 11.5. новини за инвеститорите;
12. Финансов календар на ПИБ за 2009 г.

През 2009 г. Първа инвестиционна банка ще изготви и представи на КФН, БНБ и на обществеността финансови отчети, както следва:

 - 12.1. Съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа (Наредба № 2 на КФН) и Закона за счетоводство:
 - годишен неконсолидиран финансов отчет за дейността за 2008 г., заверен от независим регистриран одитор - до 90 дни от завършването на финансовата година;

- годишен консолидиран финансов отчет за дейността за 2008 г., заверен от независим регистриран одитор - до 120 дни от завършването на финансовата година;
- годишен доклад за дейността на неконсолидирана и консолидирана база с минимално съдържание съгласно Наредба № 2 на КФН;
- тримесечни неконсолидирани финансови отчети за дейността - до 30 дни от края на всяко тримесечие;
- тримесечни консолидирани финансови отчети за дейността - до 60 дни от края на съответното тримесечие;
- шестмесечни консолидирани финансови отчети, заверени от независим регистриран одитор;
- други отчети, представени на КФН, БНБ и на други органи.

12.2. Датите и информацията за други събития и отчети, които ПИБ е задължена да разкрива публично, ще бъдат обявявани в регулативно изискуемите срокове.

IV. Равнопоставено третиране на акционерите

Рамката на корпоративното управление следва да обезпечава равнопоставено третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери.

1. Корпоративното управление на ПИБ третира акционерите на Банката равнопоставено, включително миноритарните и чуждестранните акционери.
2. Управителните органи на ПИБ осигуряват на акционерите и инвеститорите редовното и своевременно разкриване на информацията относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Банката.
 - 2.1. Управителните органи на Банката полагат най-добри усилия за осигуряване на лесен и своевременно достъп до горепосочената информация, с цел информирано упражняване на правата на акционерите, съответно вземане на информирано решение за инвестиране от инвеститорите.
3. Не се допуска ограничаване на правата на отделни акционери от един и същи клас.
4. Свикването на Общото събрание на акционерите се извършва с писмена покана до акционерите съгласно Устава на Банката.
 - 4.1. Банката предоставя на акционерите навременна и достатъчна информация за вземането на решения, отчитайки обхвата на компетентност на Общото събрание.
 - 4.2. Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание се предоставят на Комисията за финансов надзор, Централния депозитар и БФБ най-малко 45 дни преди провеждане на Общото събрание.

- 4.3. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, се предоставят на разположение на акционерите най-късно до датата на обнародването на поканата за свикване на Общото събрание. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно. Акционерите могат да се информират относно материалите и от КФН и от БФБ, които им дават публичност.

V. Разкриване на информация. Недопускане на конфликт на интереси.

Членовете на съветите и мениджърите се задължават да разкриват наличието на съществен интерес по сделки или въпроси, които засягат дружеството.

1. Членовете на Надзорния съвет, на Управителния съвет и останалите администратори по смисъла на §1, т.1 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции декларират писмено:
 - 1.1. всеки съществен търговски, финансов или друг делови интерес, който те или членовете на семейството им имат от сключването на търговска сделка с Банката;
 - 1.2. имената и адресите на икономически свързаните с тях или членовете на семейството им лица и за деловите интереси, които те имат с банката към момента на подаването на декларацията.
 - 1.3. при промяна на декларираните обстоятелства администраторът е длъжен да подаде нова декларация в 7-дневен срок от настъпване на промяната.
2. Администратор, който има делови интерес от сключването на дадена сделка с Банката, не следва да участва нито в преговорите, нито в обсъждането и вземането на решение за сключването ѝ.
3. Администраторите и другите служители на ПИБ са длъжни при изпълнение на задълженията си да поставят интересите на Банката и на нейните клиенти над своите собствени интереси.
4. Организацията на работа в Банката е насочена към недопускане на увреждане на интерес на клиент на Банката за сметка на друг клиент или на администратор или служител на Банката, както и на интерес на Банката за сметка на интерес на нейни администратори или служители.
 - 4.1. При осъществяване на дейността си Банката е длъжна да пази търговските тайни на своите клиенти, както и техния търговски престиж. При встъпването си в длъжност всички членове на ръководните органи на Банката и служители подписват декларация за опазване на банковата тайна.
 - 4.2. При извършване на сделки с финансови инструменти Банката полага грижата на добър търговец за интересите на своите клиенти, като предпочита техния интерес пред собствения и ги уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти.
 - 4.3. Банката не предлага съвети на своите клиенти, които не са поискали това или консултации по въпроси, които не са поставени от тях.
 - 4.4. Условието по банковите продукти и услуги се обявяват в помещения, до които клиентите имат достъп, включително и в интернет страницата на Банката.

5. Членовете на управителните и контролните органи на ПИБ, лицата, притежаващи пряко или чрез свързани лица дял от капитала или от гласовете в общото събрание на Банката, както и служителите на Банката, които поради своите служебни задължения имат достъп или разполагат с вътрешна информация по смисъла на чл.4 от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, нямат право да използват тази информация и:
 - 5.1. да придобиват или да прехвърлят за своя или за чужда сметка финансови инструменти, за които притежават вътрешна информация;
 - 5.2. да разкриват притежаваната от тях вътрешна за Банката информация на друго лице, което няма качеството на вътрешно лице, без разрешение на общото събрание на Банката, освен ако разкриването ѝ се извършва при обичайното упражняване на техните служебни и професионални задължения;
 - 5.3. да препоръчват или да убеждават друго лице въз основа на притежаваната от тях вътрешна информация да придобива или да прехвърля за своя или за чужда сметка финансови инструменти, за които се отнася вътрешната информация.
6. Банката осигурява точното и своевременно оповестяване на информация по всички въпроси, свързани с финансовото състояние, резултатите от дейността, собствеността и управлението на Банката, като полага необходимите усилия оповестяването на вътрешната информация да се извърши едновременно на всички места, където емитираните от нея финансови инструменти са допуснати за търговия.
7. Банката създава необходимата организация за писмено уведомяване на КФН за вътрешните лица, както и за разкриване на информация за сделки на лица, изпълняващи ръководни функции.

VI. Отговорности на управителните органи

Рамката на корпоративното управление следва да осигурява стратегическото управление на дружеството, ефикасния контрол върху управлението на управителните органи и отчетността на управителните органи пред дружеството и акционерите

1. Корпоративното управление на ПИБ осигурява изпълнение на стратегията на Банката, съчетано с упражняване на ефикасен контрол върху управлението както и неговото отчитане и лоялност пред Банката и акционерите.
2. Системата на управление на Банката е двустепенна, състояща се от Надзорен съвет и Управителен съвет.
3. Надзорният съвет се състои от три до пет физически и/или юридически лица, избрани от Общото събрание, които трябва да отговарят на изискванията, залегнали в устава на Банката.
 - 3.1. Най-малко една трета от членовете на НС на ПИБ са независими лица, които не могат да бъдат:
 - а) служител на Банката;

- б) акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25% от гласовете на Общото събрание или е свързано с Банката лице;
- в) лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;
- г) член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по б. „б“ и б. „в“;
- д) свързано лице с друг член на НС или УС на Банката.

3.2. Надзорният съвет:

- не участва в управлението на Банката, а я представлява само в отношенията с Управителния съвет;
- избира и освобождава членовете на Управителния съвет и определя възнаграждението им, както и утвърждава правилника за дейността на Управителния съвет;
- одобрява решенията на Управителния съвет, които са от компетенциите на Надзорния съвет в съответствие с устава на Банката и закона;
- приема правила за дейността си, както и решава и други въпроси, когато това е предвидено в устава на Банката или в закон;
- има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката;
- може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си като може да използва и експерти.

4. Управителният съвет управлява Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегии на ПИБ АД и на интересите на акционерите.

4.1. Управителният съвет се състои от трима до девет дееспособни физически лица, избрани от НС и отговарящи на изискванията, посочени в устава на Банката.

4.2. Управителният съвет функционира съобразно действащия правилник за работата му, като основните му функции са да:

- управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет-съобразно закона и устава на Банката;
- организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- приема програми, бюджет, стратегически оперативни планове, касаещи дейността на Банката;
- взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина и откриването и закриването на клонове и представителства на Банката;
- решава въпросите относно придобиването и разпореждането с дълготрайни материални активи и правата върху тях;
- определя структурата и длъжностите в Банката;
- взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество;

- изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;
 - докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 месеца на Надзорния съвет и уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката;
 - изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.
5. За следене постигането на целите и задачите и упражняване на ефикасен контрол в Банката функционира специализирана служба за вътрешен контрол, която извършва периодични проверки с цел обезпечаване:
- постигането на целите и задачите;
 - икономичното и ефективно използване на ресурсите;
 - адекватен контрол на различните рискове;
 - опазване на активите;
 - надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация;
 - законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиката, плановете, вътрешните правила и процедури.
6. Ръководителят на специализираната служба за вътрешен контрол представя на Общото събрание на акционерите, Надзорния и Управителния съвет годишен отчет за дейността на службата, с който информира за основните резултати от контролните действия на вътрешните проверители, за предприетите мерки и тяхното изпълнение.

Допълнителни разпоредби

§1. По смисъла на настоящата програма:

1. **“Корпоративно управление”** включва цялостното управление на Банката на всички нива: Надзорен съвет, Управителен съвет, специализирана служба за вътрешен контрол, вътрешните съвети и комитети, както и на ниво дирекции, отдели, клонове и офиси.
2. **“Лица с интереси в ПИБ”** (заинтересовани лица) са лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.

Заклучителни разпоредби

§2. Тази програма е разработена на основание чл.100н, ал.4 т.3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Тя е в съответствие с действащата в страната законова уредба, нормативните изисквания на Българската народна банка, Комисията по финансов надзор, както и с Устава на Първа Инвестиционна Банка АД и с Етичния кодекс на ПИБ. Програмата допълва действащите политики и правила на банката и е стимул за тяхното подобряване.

- §3. Принципите в тази програма отразяват икономическата и политическа обстановка в Република България и нямат постоянен характер, те подлежат на развитие и преоценка в съответствие промените в пазарната среда.
- §4. Настоящата програма се преразглежда веднъж годишно или по-често, ако обстоятелствата налагат това, от гледна точка на:
- нейното спазване и изпълнение на конкретните инициативи, заложи в нея;
 - преценка на нейната ефективност;
 - следене на тенденциите в нормативната уредба и практика в областта на корпоративното управление, за да се гарантира, че дружеството се съобразява с тях.
- §5. Настоящата програма е приета от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка на 21.02.2006 г. , изменена и допълнена с решение от 27 март 2007 г. и с решение от 12 февруари 2008 г., изменена и допълнена с решение от 27 януари 2009 г.