

ПРОГРАМА

**за прилагане на международно признати стандарти за
добро корпоративно управление**

„АЛФА КРЕДИТ” АД СИЦ

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПИ	3
III. РЕАЛИЗАЦИЯ НА ОСНОВНИТЕ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПИ	3
IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....	5

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящата Програмата за прилагане на международно признати стандарти за добро корпоративно управление на „АЛФА КРЕДИТ“ АДСИЦ е разработена във връзка с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа на база принципите за корпоративно управление на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) и Националния кодекс за корпоративно управление.

„АЛФА КРЕДИТ“ АДСИЦ (Дружеството) е публично дружество по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, създадено по Закона за дружествата със специална инвестиционна цел. Дружеството притежава Лиценз № 37- ДСИЦ/30.11.2006 г., издаден от Комисията за финансов надзор за извършване на дейност по набиране на средства чрез издаване на ценни книжа и инвестирането им в покупко-продажба на вземания.

Дружеството е учредено за неопределен срок.

Съгласно разпоредбите на Устава на „АЛФА КРЕДИТ“ АДСИЦ, Дружеството е с едностепенна система на управление. То се представлява и управлява от Съвет на директорите. За обезпечаване ефективността на управлението, в съответствие със съществуващите правни норми и с оглед гарантиране интересите на акционерите, правомощията и начина на работа на Съвета на директорите се определят от Търговския закон, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Устава на Дружеството, Правилника за работа на Съвета на директорите и Договора за овластяване и възлагане на управление на Изпълнителния директор.

За осъществяване на основната дейност на „АЛФА КРЕДИТ“ АДСИЦ са сключени договори с:

- 1. Банка – депозитар** – „Банка ДСК“ АД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Московска“ №19;
- 2. Обслужващо дружество** – „Алфа Кредит Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Иван Вазов“ № 30;
- 3. Оценители на вземания** – „Топ Одит“ ООД, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Академик Иван Гешов“ 104, ет.3, офис 5.

II. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПИ

С изпълнението на настоящата програма „АЛФА КРЕДИТ“ АДСИЦ цели:

- да обезпечи защита правата на акционерите;
- да осигури на своите акционери нарастване на стойността на инвестициите и получаване на текущ доход чрез контролиране на риска чрез диверсификация на портфейла от секюритизирани вземания;
- да обезпечи равнопоставеното третиране на всички акционери;
- да обезпечи признаването на правата и интересите на заинтересуваните лица;
- да осигури своевременното и точно разкриване на информацията относно важни въпроси, свързани с финансовото състояние, резултатите от дейността, собствеността и управлението на Дружеството;
- да осигури ефикасен контрол върху управлението, осъществявано от Съвета на директорите на Дружеството, с оглед най – добрия интерес на акционерите.

III. РЕАЛИЗАЦИЯ НА ОСНОВНИТЕ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПИ

1. Защита правата на акционерите

Съветът на директорите на „АЛФА КРЕДИТ“ АДСИЦ е длъжен да осигурява възможността на акционерите на Дружеството да упражняват следните свои права:

1.1. правото си да участват лично или чрез представител в редовни и извънредни Общи събрания на акционерите на Дружеството, както и да упражняват правото си на глас;

- 1.2. акционери, притежаващи най-малко 5 на сто от капитала на Дружеството могат да поискат свикване на Общото събрание по реда и при условията на чл. 223, ал. 1 и 2 от Търговския закон или на чл. 118 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;
- 1.3. правото да получават ясни и конкретни писмени материали, свързани с провеждането на Общото събрание;
- 1.4. правото на участие в разпределението на печалбата на Дружеството. Дружеството задължително разпределя като дивидент не по-малко 90 на сто от печалбата си за финансовата година, при спазване на изискванията на ЗДСИЦ и съответно прилагане на ЗППЦК и Търговския закон (чл. 246, ал. 2, т. 1 от ТЗ не се прилага);
- 1.5. Акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи най-малко 5 на сто от капитала на Дружеството, могат да поискат допълване на обявения в поканата дневен ред по реда и при условията на чл. 223а от ТЗ.
- 1.6. Правото да бъдат информирани за взетите на Общото събрание решения.

2. Равнопоставено третиране на акционерите на Дружеството

- 2.1. Всички емитирани акции на Дружеството от един клас дават еднакви права на своите притежатели;
- 2.2. Всеки акционер на Дружеството има право, независимо от броя притежавани от него акции, да прави предложения за решения по дневния ред на общото събрание на акционерите, обнародван в поканата за свикване на общото събрание.
- 2.3. Всеки акционер има право да предлага включването на нови точки в обнародвания дневен ред на събранието в случай, че на общото събрание присъстват или са представени всички акционери на Дружеството.

3. Разкриване на информация и прозрачност

В съответствие със законовите изисквания и устава на Дружеството, Съветът на директорите е длъжен да осигури прозрачност и разкриване на информация до акционерите, регулаторните органи и обществеността като:

- 3.1. **Предоставя изчерпателна, навременна и вярна информация за Общото събрание на акционерите**, включително датата, часа и мястото на провеждането му, дневния ред, конкретните предложения за решения по всяка точка от дневния ред, информация за реда за упражняване на правото на глас на акционерите, както и за взетите решения.
- 3.2. **Предоставя периодична изчерпателна и вярна информация за Дружеството:**
 - данни и акционерна структура;
 - устройствени актове;
 - управителни органи и членовете им;
 - годишните и междинните счетоводни отчети;
 - одитори;
 - важни и предстоящи събития от дейността на Дружеството.
- 3.3. **Назначи Директор за връзки с инвеститорите**, чието основно задължение е да осигури навременното и достоверно разкриване на информация за дейността на Дружеството съгласно изискванията на закона, като използва всички законоустановени за това способности. Директорът за връзки с инвеститорите изготвя отчет за своята дейност на ясен и достъпен език, който представя на акционерите на годишното общо събрание на Дружеството.

4. Контрол върху управлението, осъществявано по отношение на Съвета на директорите на Дружеството

- 4.1. Членовете на Съвета на директорите на Дружеството се избират и се освобождават от Общото събрание на акционерите и отговарят пред него за своето управление.

4.2. Общото събрание определя размера на възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, както и размера на гаранцията за тяхното управление. Дружеството не може да започне изплащане на възнаграждението преди внасянето на гаранцията за управление в пълен размер.

4.3. Съветът на директорите изготвя доклад за дейността на Дружеството, който се приема от Общото събрание на акционерите, както и отчет за управлението с нормативно установено минимално съдържание, който е част от годишния и периодичните отчети на Дружеството.

4.4. Една-трета от членовете на Съвета на директорите на Дружеството винаги и задължително са независими лица по смисъла на ЗДСИЦ.

4.5. Членовете на Съвета на директорите притежават необходимата професионална квалификация и опит за осъществяването на своята дейност в Дружеството.

4.6. Съгласно Устава на Дружеството, Максималният размер на всички разходи по управление и обслужване на Дружеството, в това число разходите за възнаграждения на членовете на Съвета на директорите на Дружеството, на обслужващите дружества, на регистрирания одитор, оценителите и банката-депозитар, не могат да надхвърлят 15.00 (петнадесет на сто) % от стойността на активите по баланса на Дружеството

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящата програма за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление на „АЛФА КРЕДИТ“ АДСИЦ е приета от Съвета на директорите на Дружеството с протокол от 05.03.2007г.