

**У С Т А В**  
**НА**  
**СДРУЖЕНИЕ С НЕСТОПАНСКА ЦЕЛ**  
**”АСОЦИАЦИЯ НА РИСК МЕНИДЖЪРИТЕ В БЪЛГАРИЯ**  
**/БРИМА/”**

Приет на Учредително събрание,  
състояло се в гр. София на 21.11.2014 г.

**I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статут**

- Чл. 1. (1) Сдружението е юридическо лице, отделно от членовете си, учредено съгласно разпоредбите на Закона за юридическите лица с нестопанска цел, Устава и Решението на учредителното събрание.
- (2) Дружеството отговаря за задълженията си със своето имущество.
- (3) Членовете на сдружението не отговарят за задълженията на Дружеството.
- (4) Членовете отговарят за внасяне на дължимите членски вноски.

**Наименование**

- Чл. 2. (1) Наименованието на сдружението е ”АСОЦИАЦИЯ НА РИСК МЕНИДЖЪРИТЕ В БЪЛГАРИЯ /БРИМА/”, изписва се и на английски език BULGARIAN RISK MANAGEMENT ASSOCIATION /BRiMA/.
- (2) Наименованието на сдружението, заедно с указание за седалището, адреса, съда, където е регистрирано сдружението и номера на съдебната регистрация и БУЛСТАТ, трябва да бъде посочвани в документите от кореспонденцията на сдружението.
- (3) Наименованието на клоновете на сдружението се образува като към наименованието на сдружението се добавя указанието "клон" и населеното място, където е седалището на клона. Към наименованието на клона може да се добави и указание за неговия предмет на дейност.

**Седалище и адрес на управление**

- Чл. 3. Седалището и адресът на сдружението са: гр. София, Район Лозенец, ул. ”Якубица” № 2 А, ет. 4, ап. 19.

**Срок**

- Чл. 4. Сдружението не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

## **Определяне на дейността**

Чл. 5. Сдружението осъществява дейност в частна полза, изразяваща се в:

- популяризиране на идеите на доброто корпоративно управление и в частност на управлението на риска;
- обменяне на информация между членовете относно най-добри практики в управлението на риска и корпоративното застраховане;
- организиране на семинари, обучения, сбирки, форуми и тематични лекции;
- международно и национално представителство;
- дискусии и публикуване на становища по въпроси касаещи присъединяването на България към Европейската общност в областта на управлението на риска и корпоративното застраховане;
- подпомагане на академичната общност в областта на управлението на риска.

## **Основни цели на сдружението**

Чл. 6. Основни цели на сдружението са:

1. Налагане и защита на принципите на управление на риска като част от доброто корпоративно управление в българските компании.
2. Разработване на най-добри практики за управление на риска, както и модерни решения на актуални проблеми.
3. Създаване на форум за споделяне на най-добри практики между професионалистите в сферата.
4. Образователна дейност сред организациите от правителствената и обществена сфера.

## **Средства за постигане на целите на сдружението**

Чл. 7. Средствата, с които сдружението ще постига своите цели, са:

1. Редовни срещи и дебати, лекции на международни и национални форуми.
2. Изграждане и подържане на специален уеб сайт с актуално съдържание.
3. Други средства според изискванията на проблема, който следва да бъде решен и съгласно решение на Общото събрание на Асоциацията.

## **II. ЧЛЕНСТВО**

### **Членски права и задължения**

Чл. 8. (1) Членуването в сдружението е доброволно. Членове могат да бъдат физически и юридически лица.

(2) Пълноправни членове на сдружението могат да бъдат:

- професионалисти в сферата на управлението на риска;
- корпоративни застрахователни мениджъри и специалисти по закупуване на застрахователни покрития в български компании;
- обществени и държавни организации, които имат за цел налагане на добрите практики на управлението на риска като част от осъществявана пряка дейност по надзор на финансови пазари, защита на инвеститорски интерес, управление на кризи в регионален и национален мащаб, опазване на околна среда и др.;
- лица или организации, които се занимават на непълнен работен ден или са консултанти на корпоративни клиенти в областта на застраховане и управление на риска и получават за това възнаграждени от компаниите клиенти, а не застрахователна комисионна.

(3) Асоциирани членове /без право на глас в Общото събрание/ могат да бъдат:

- всички пълнолетни физически лица или юридически лица, чиято писмена молба за членство е одобрена от Общото събрание на Асоциацията или от упълномощените ѝ за това представители.

(4) Член на сдружението може да бъде всяко пълнолетно лице, както и всяко юридическо лице, което споделя целите на сдружението и средствата за тяхното постигане, изпълнява неговия устав и плаща редовно членския си внос.

(5) Всяко юридическо лице, член на асоциацията, има право да участва с едно физическо лице, като свой представител.

Чл. 9. Всеки пълноправен член на сдружението има право:

1. да участва в дейността на сдружението и в работата на Общото събрание;
2. да бъде избран в неговите органи на управление;
3. да осъществява контрол върху работата на сдружението и органите на управление;
4. да бъде информиран за дейността на сдружението;
5. да се ползува от имуществото на сдружението и от резултатите от дейността му.

Чл. 10. Всеки асоцииран член на сдружението има право:

1. да участва в мероприятията на Асоциацията;
2. да получава информационните бюлетини и следи развитието на дейностите на Асоциацията;
3. да получава съдействие от отделни членове и самата асоциация по отношение на конкретни проблеми от областта на управлението на риска и корпоративното застраховане.

Чл. 11. Всеки член на сдружението е длъжен:

1. да внася ежегодно членския си внос;

2. да спазва Устава на сдружението и да работи за постигане на неговите цели;
3. да работи за увеличаване на имуществото на сдружението и издигане на неговия обществен авторитет.

Чл. 12. Членските права и задължения са непрехвърлими и не преминават върху други лица в случай на смърт или прекратяване на членството. Упражняването на членски права може да бъде предоставено на другиму чрез упълномощаване с пълномощно с нотариална заверка на подписа.

### **Придобиване на членство**

Чл. 13. Членовете на сдружението се приемат от Общото събрание. Кандидатите отправят писмена молба до Управителния съвет, който разглежда молбата задължително в едномесечен срок и внася кандидатурата в Общото събрание. Приемането на членовете става с явно гласуване и обикновено мнозинство.

### **Прекратяване на членство**

Чл. 14. (1) Членството се прекратява:

1. с едностранно волеизявление до сдружението;
2. със смъртта или поставянето под пълно запрещение;
3. с изключване;
4. с прекратяването на юридическото лице - член на сдружението;
5. при отпадане.
6. При неплащане на членския внос за период по-дълъг то два месеца.

(2) При прекратяване на членството, имуществените отношения между бившия член или правоприемниците му и сдружението се уреждат след приемане на годишния финансов отчет от общото събрание. В случай на непогасени задължения на бившия член към сдружението се извършва прихващане от вземанията му от сдружението. Определяне на размера на вземането се извършва по реда на чл. 49, ал. 2 от настоящия устав.

(3) Решението за изключване се взема от Управителния съвет на Сдружението при наличието на виновно поведение, което прави понататъшното членство несъвместимо. Решението за изключване може да се обжалва пред Общото събрание на сдружението.

(4) Отпадането на членство е налице, когато има закъснение на плащане на членски внос от повече от два месеца и неучастие в дейността на сдружението. Отпадането се констатира от Управителния съвет по документи и с надлежно решение, с което се прекратява членството.

### **III. ИМУЩЕСТВО**

#### **Имущество**

Чл. 15. Имуществото на сдружението се състои от правото на собственост и други вещни права върху основни и оборотни средства, имуществени вноски от членовете, вземания и други права в зависимост от действащите нормативни актове.

#### **Източници на средства на сдружението**

Чл. 16. (1) Всички членове на сдружението са длъжни да правят имуществени вноски под формата на членски внос. Членският внос е в размер на:

- 100 /сто/ лева за пълноправни членове физически лица;
- 500 /петстотин/ лева за пълноправни членове юридически лица;
- 100 /сто/ лева за асоциирани членове /без право на глас/

и се заплаща годишно. Срокът за внасянето на членския внос се определя от Управителния съвет на Асоциацията. Върху просрочения членски внос се дължи лихва, равняваща се на основния лихвен процент, определен от БНБ.

(2) По решение на общото събрание членовете на сдружението могат да правят целеви вноски за постигане на определена цел, определена с устава или с решение на Общото събрание. В решението си Общото събрание определя целта, размера и начина на събиране на вноските. Решението се взема с мнозинство от членовете на сдружението. При равен брой гласове решаващ е гласът на Председателя на Управителния съвет

(3) Членовете на сдружението могат да му предоставят парични средства под формата на заем или недвижими имоти и индивидуално определени движими вещи под наем.

(4) Размерът на лихвите по заемите или наемите по ал. 3 се определя от Общото събрание на сдружението.

(5) Сдружението в лицето на Управителния съвет може да получава дарения от физически и юридически лица и да сключва договори за спонсорство.

#### **Стопанска дейност**

Чл. 17. (1) Сдружението извършва следната стопанска дейност, свързана с основния му предмет:

1. Организация на образователни курсове и други форми на обучение;
2. Продажба на рекламни сувенири и литература.

(2) Извършваната стопанска дейност се подчинява на условията и реда, определени от Търговския закон, Закона за счетоводството и данъчните закони.

(3) Изпълнението и контролът върху извършваната стопанска дейност се възлага на Управителния съвет на сдружението.

### **Покриване на загуби**

Чл. 18. При наличие на загуби според годишния счетоводен баланс Общото събрание може да вземе решение за тяхното покриване чрез допълнителни вноски от членовете на сдружението. Решението се взема с обикновено мнозинство от всички членове на сдружението. При равен брой гласове решаващ е гласът на Председателя на Управителния съвет.

## **IV. УПРАВЛЕНИЕ**

### **Органи на сдружението**

Чл. 19. Органите на сдружението са Общото събрание и Управителният съвет.

### **Състав на Общото събрание**

Чл. 20. В Общото събрание участвуват всички членове на сдружението. Членовете на сдружението участвуват в Общото събрание лично или чрез представител.

### **Представителство**

Чл. 21. (1) Членовете - юридически лица се представляват в Общото събрание от законните им представители или изрично упълномощено лице.

(2) Пълномощник на юридическо или физическо лице може да бъде само физическо лице.

(3) Пълномощниците са издадени изрично за участие в Общото събрание на сдружението, като могат да бъдат издадени за ограничен или неограничен брой заседания на събранието.

(4) Пълномощниците нямат право да преупълномощават с правата си трети лица.

(5) Пълномощниците могат да представляват само един член на Общото събрание.

### **Компетентност на Общото събрание**

Чл. 22. Общото събрание:

1. изменя и допълва Устава на сдружението;
2. приема други вътрешни актове;
3. преобразува и прекратява сдружението;
4. приема и изключва членове;
5. избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
6. назначава и освобождава регистрирани одитори;
7. одобрява годишния финансов отчет;
8. назначава ликвидаторите при прекратяване на сдружението, освен в случай на несъстоятелност;
9. разглежда жалби срещу решения на Управителния съвет за прекратяване на членство;
10. взема решение за откриване и закриване на клонове;
11. взема решение за участие в други организации;
12. приема основните насоки и програми за дейността на сдружението;
13. приема бюджета на сдружението;
14. взема решения относно дължимостта и размера на членския внос;
15. приема отчета за дейността на Управителния съвет;
16. отменя решения на Управителния съвет, когато противоречат на закона и Устава на сдружението;
17. освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет.

### **Провеждане на общо събрание**

Чл. 23. (1) Общото събрание се провежда най-малко веднъж годишно - редовно Общо събрание. Първото Общо събрание може да се проведе най-късно два месеца след учредяване на сдружението.

(2) Общото събрание може да бъде свикано по всяко време от Управителния съвет - извънредно Общо събрание.

### **Свикване на Общото събрание**

Чл. 24. (1) Общото събрание се свиква от Управителния съвет. То може да се свиква по искане на една трета от членовете на сдружението.

(2) Ако в срок от един месец от искането за свикване на Общо събрание Управителният съвет не отправи писмена покана за свикване на Общо събрание, то се свиква от съда по седалището на Сдружението по писмено искане на заинтересованите членове или натоварено от тях лице.

(3) Свикването се извършва чрез покана, отправена лично до всеки от членовете на Асоциацията и поставена на мястото за обявления в сградата, в която се намира управлението на сдружението.

(4) Поканата съдържа дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, предложенията за решения, датата, часа и мястото за провеждане на Общото събрание и по чия инициатива то се свиква.

(5) Времето от изпращането на съобщението до откриването на Общото събрание не може да бъде по-малко от 10 дни.

## **Право на сведение**

Чл. 25. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат предоставени на разположение на членовете в седалището на сдружението най-късно до датата на публикуване или изпращане на поканата за свикване на Общото събрание. При поискване те се представят на всеки член безплатно.

## **Списък на присъстващите**

Чл. 26. (1) На заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите членове или техните представители. Членовете и представителите удостоверяват присъствието си с подпис и се легитимират. Списъкът се заверява от председателя и секретаря на Общото събрание.

(2) В списъка по предходната алинея се включват членовете, които са заявили за своето присъствие до момента на провеждане на първото гласуване след установяването на наличие на кворум.

## **Кворум**

Чл. 27. Общото събрание може да заседава, ако са се явили членове, представляващи повече от половината от всички членове. При липса на кворум Управителният съвет насрочва ново заседание в срок един час по-късно на същото място и при същия дневен ред независимо от броя на членовете.

## **Право на глас**

Чл. 28. Всички членове имат право на един глас.

## **Конфликт на интереси**

Чл. 29. Член или негов представител не може да участва в гласуването за:

1. предявяване на искове срещу него;
2. предприемане на действия или отказ от действия за осъществяване на отговорността му към сдружението.
3. при решаване на въпроси, отнасящи се до него, неговата съпруга или роднини по права линия - без ограничения, по сребрена линия - до четвърта степен, или по сватовство - до втора степен включително.

## **Мнозинство**

Чл. 30. (1) Решението на Общото събрание се приема с мнозинство от присъстващите.

(2) За решенията по чл. 22, т. 1 и т. 3 се изисква мнозинство 2/3 от присъстващите.

### **Решения**

Чл. 31. (1) Общото събрание не може да приема решения, засягащи въпроси, които не са били публикувани в поканата, освен когато всички членове присъстват или са представени на събранието и никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено или ако според закона те влизат в сила след обнародване.

### **Протокол**

Чл. 32. (1) За заседанието на Общото събрание се води протокол в специална книга. Протоколът се води според изискванията на закона.

(2) Протоколът на Общото събрание се подписва от председателя и секретаря на събранието, и от преброителите на гласовете. Към протоколите се прилага списък на присъстващите и документите, свързани със свикването на Общото събрание.

(3) Всеки член, присъствал на Общото събрание, има право да изисква и да следи за точното записване на решенията в протокола.

### **Управителен съвет**

Чл. 33. (1) Сдружението се управлява от Управителен съвет.

(2) Членовете на Управителния съвет се избират от Общото събрание за срок от 5 (пет) години.

(3) Управителният съвет е в състав от 3 (трима) члена, които са членове на сдружението.

(4) Член на Управителния съвет може да бъде и юридическо лице - член на сдружението, като на заседанията на Съвета то се представлява от своя законен представител или изрично упълномощено физическо лице.

(5) Първият управителен съвет, определен в учредителния протокол в състав от три члена, е с мандат от две години.

(6) Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничение.

(7) Членовете на Управителния съвет не получават възнаграждение.

Чл. 34. (1) Членовете на Управителния съвет или физическите лица, които представляват юридически лица, членове на Съвета, трябва да:

1. имат постоянно местоживеене в страната;
2. притежават подходяща професионална квалификация и опит;
3. не са осъждани на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер.

## **Права и задължения на Управителния съвет**

Чл. 35. (1) Членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения независимо от вътрешното разпределение на функциите между членовете и решенията, с които се предоставя право на управление на изпълнителните членове.

(2) Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на сдружението и да пазят тайните на сдружението и след като престанат да бъдат членове на съвета.

(3) Управителният съвет избира Председател и Заместник-Председател от членовете си.

(4) Управителният съвет се събира на редовни заседания най-малко веднъж на три месеца, за да обсъди състоянието и развитието на сдружението.

(5) Всеки член на Съвета може да поиска от Председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси.

(6) Управителният съвет осигурява стопанисването и опазването на имуществото на сдружението.

(7) Управителният съвет взема решения за придобиване, отчуждаване и обременяване на недвижими имоти и учредяване на вещни права върху тях, както и отдаването им под наем за срок над една година.

(8) Управителният съвет определя реда и организира извършването на дейността на сдружението.

(9) Управителният съвет подготвя и внася в общото събрание отчет за дейността на сдружението.

(10) Управителният съвет осигурява изпълнението на решенията на Общото събрание.

(11) Управителният съвет обсъжда и решава всички други въпроси, освен тези, които са от компетентността на Общото събрание.

## **Кворум и мнозинство**

Чл. 36. (1) Решения могат да се вземат, ако присъстват повече от половината от членовете на Управителния съвет, лично или представлявани от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) Решенията се вземат с обикновено мнозинство, освен в случаите предвидени в чл. 35, ал. 8 - 9 от устава, които се вземат с мнозинство от всички членове. При равен брой гласове решаващ е гласът на Председателя.

(3) Управителният съвет може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са уведомени писмено за този начин на гласуване и никой не се е противопоставил. Присъстващо е и лице, с което има двустранна телефонна или друга връзка, гарантираща установяването на самоличността му и позволяваща участието му в обсъждането и вземането

на решения. Гласуването на този член се удостоверява в протокола от председателстващото заседание.

(4) Извън случаите, изрично посочени в този Устав, Управителният съвет взема решение единодушно за:

1. съществена промяна на дейността на сдружението;
2. съществени организационни промени;
3. дългосрочно сътрудничество от съществено значение за сдружението или прекратяване на такова сътрудничество;
4. вземането на решение за предложение пред Общото събрание за създаване на клон.

Чл. 37. Управителният съвет е длъжен периодично да изготвя предвидената в Закона за счетоводството отчетна информация за дейността на сдружението при спазване на принципите за откритост, достоверност и своєвременност.

### **Отговорност на членовете на Управителния съвет**

Чл. 38. (1) Членовете на Управителния съвет носят солидарна отговорност за свои действия, с които увреждат интересите на сдружението и дават гаранция за своето управление.

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

### **Изпълнителен директор**

Чл. 39. (1) Управителният съвет възлага управлението и представителството на сдружението на един от своите членове - Изпълнителен директор. Той е длъжен по всяко време незабавно да докладва на Управителния съвет настъпилите обстоятелства, които са от съществено значение за сдружението.

(2) Изпълнителният директор има право да извършва всички действия и сделки, които са свързани с дейността на сдружението, да го представлява и да упълномощава други лица за извършване на определени действия. Изпълнителният директор няма право да отчуждава и да обременява с тежести недвижими имоти на сдружението, освен ако е упълномощен изрично за това от Управителния съвет.

(3) Изпълнителният директор:

1. организира изпълнението на решенията на Управителния съвет;
2. организира дейността на сдружението, осъществява оперативното му ръководство, осигурява стопанисването и опазването на неговото имущество;
3. сключва трудови договори със служители на сдружението;
4. представлява сдружението и изпълнява функциите, които са му възложени от Управителния съвет.

5. докладва незабавно на Управителния съвет за съществени обстоятелства, касаещи дейността на сдружението.

6. Председателят на Управителния съвет от името на сдружението сключва договор с изпълнителния директор, в който се уговарят конкретните права и задължения.

## **V. ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ**

### **Документи по годишното приключване**

Чл. 40. Ежегодно до края на месец февруари Управителният съвет съставя за изтеклата календарна година годишен финансов отчет и доклад за дейността и ги представя на независими одитори в предвидените от закона случаи.

### **Съдържание на отчета за дейността**

Чл. 41. В отчета за дейността се описва протичането на дейността и състоянието на сдружението и се разяснява годишният финансов отчет.

### **Назначаване на независими одитори**

Чл. 42. (1) В случаите когато законът изисква осъществяването на задължителен независим одит, регистрираните одитори се определят от Общото събрание.

(2) Когато Общото събрание не е избрало регистриран одитор до изтичане на календарната година, той се назначава от Управителния съвет.

### **Приемане на годишното приключване**

Чл. 44. Годишният финансов отчет, отчетът за дейността и докладът на регистрирания одитор се приемат от Управителния съвет, след което се внасят за разискване на свиканото за целта редовно Общо събрание.

### **Задължителна отчетна информация**

Чл. 45. Съгласно разпоредбите Закона за счетоводството, сдружението ще изготвя отчетна информация при спазване на принципите за откритост, достоверност и своевременност.

### **Дивиденди**

Чл. 46. Сдружението не разпределя печалба.

## **Книги на дружеството**

Чл. 47. (1) На заседанията на Общото събрание и на Управителния съвет се води протокол, в който се отразяват станалите разисквания, направените предложения и заявления и взетите решения. Протоколите се удостоверяват с подписите на председателя на съответния орган и на протоколчика и се подвързват в специални книги. Книгите се водят от председателя на съответния орган. Членовете на сдружението и членовете на Управителния съвет могат да се запознават със съдържанието на протоколните книги и да получават преписи или извлечения от протоколите.

(2) Сдружението води книга на членовете си, в която се записват имената и адресите на всички членове, ЕГН, професията и занятието им, както и наименованието, седалището и адреса на управление, фирменото дело за съдебна регистрация и БУЛСТАТ на членовете - юридически лица.

## **VI. ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ**

### **Основания за прекратяване**

Чл. 48. Дружеството се прекратява:

1. по решение на Общото събрание;
2. при обявяването му в несъстоятелност;
3. с решение на окръжния съд по седалището на сдружението в определените от ЗЮЛНЦ случаи.

Чл. 49. (1) При прекратяване на сдружението се извършва ликвидация, освен в случаите на преобразуване на сдружението.

(2) Ликвидацията се извършва от Управителния съвет на сдружението. Той извършва предвидените от Търговския закон действия по ликвидация на сдружението, осребряване на неговото имущество и удовлетворяване на кредиторите на сдружението.

## **VII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

Чл. 50. Промени в настоящия Устав могат да бъдат извършвани по реда предвиден в него и в Закона за юридическите лица с нестопанска цел.

Чл. 51. Относно тълкуването или прилагането на разпоредбите на настоящия устав се прилагат разпоредбите на общото българско гражданско законодателство и разпоредбите на Закона за юридическите лица с нестопанска цел.

Настоящият устав е приет единодушно от всички присъствали учредители на Учредително събрание на сдружение с нестопанска цел "АСОЦИАЦИЯ НА РИСК МЕНИДЖЪРИТЕ В БЪЛГАРИЯ /БРИМА/", състояло се на 21.11.2014 г. в гр. София, в уверение на което същите са положили своя подпис под този Устав.

УЧРЕДИТЕЛИ:

ПОДПИСИ:

- |                               |       |
|-------------------------------|-------|
| 1. Жечо Дойнов Каличин        | ..... |
| 2. Иво Стоянов Милчански      | ..... |
| 3. Георги Любенов Алексов     | ..... |
| 4. Венцислав Георгиев Алексов | ..... |
| 5. Павел Любенов Попгергиев   | ..... |