

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Стефан Караджа“ №2, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121076907, представлявано заедно от Изпълнителните директори Миролуб Панчев Иванов и Константин Стойчев Велев, на основание Заявление-въпросник от страна на кандидата за застраховане и срещу плащане на застрахователна премия застрахова разни финансови загуби при следните условия и срокове, както е описано в настоящата полица:

ВИД ЗАСТРАХОВКА:	“ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ”
ЗАСТРАХОВАН: (ОБЛИГАЦИОНЕР)/:	Всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ , притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100019236 , издадена от „ СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ “ АД, ЕИК 813194292, със седалище и адрес на управление: гр. Варна; Район р-н Приморски; кк. СВ.СВ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА - административна сграда, представлявано от Елена Косева Косева и Ивелина Кънчева Шабан. На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ от 11.07.2023 г., застрахователната полица се сключва в полза на „ АБВ ИНВЕСТИЦИИ “ ЕООД , ЕИК 121886369, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, бул. Княз Борис I №7, ет.2, представлявано от Явор Илиев Русинов и Иво Иванов Петров, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100019236 .
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	„ СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ “ АД, ЕИК 813194292, със седалище и адрес на управление: гр. Варна; Район р-н Приморски; кк. СВ.СВ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА - административна сграда, представлявано от Елена Косева Косева и Ивелина Кънчева Шабан, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100019236 , в размер на 9 000 000 лева (девет милиона лева), разпределени в 9 000 (девет хиляди) броя обикновени, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми облигации.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ:	Съгласно Общите условия за застраховане на облигационни емисии, Застрахователят покрива риска от неплащане от страна на Застрахователя „ СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ “ АД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР , на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, включително в случаите на обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема) по главница и/или договорна лихва по ЕМИСИЯТА . Застраховката не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на ЗАСТРАХОВАЩИЯ , освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА .
РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА):	11 539 183.80 лева (единадесет милиона петстотин тридесет и девет хиляди сто осемдесет и три и 0.80 лева). Застрахователната сума е формирана от сбора от дължимите главница и договорна лихва по ЕМИСИЯТА , както следва: Общ размер на главницата по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 9 000 000 лева (девет милиона лева) Общ размер на лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 2 539 183.80 лева (два милиона петстотин тридесет и девет хиляди сто осемдесет и три и 0.80 лева).
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 15.30 ч. на 11.07.2023 г. Край: 23.59 ч. на 25.08.2031 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	265 097.96 лева (двеста шестдесет и пет хиляди и деветдесет и седем и 0.96 лева)
ЗДЗП 2%:	5 301.96 лева (пет хиляди триста и един и 0.96 лева)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	270 399.92 лева (двеста и седемдесет хиляди триста деветдесет и девет и 0.92 лева)

**НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА
ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА
ПРЕМИЯ**

Застрахователната премия е платима на 16 (шестнадесет) шестмесечни вноски, като на всеки 6 месеца Застрахователят определя размерът на дължимите вноски за следващия 6 месечен период съгласно уговореното в т.1, раздел „Други условия“ от застрахователната полица.

Вноските са както следва:

Вноска	Падеж	Премия	Данък	Общо
1	11-07-2023	23 054.83 лв.	461.10 лв.	23 515.92 лв.
2	11-01-2024	23 048.80 лв.	460.98 лв.	23 509.77 лв.
3	11-07-2024	23 056.35 лв.	461.13 лв.	23 517.47 лв.
4	11-01-2025	23 047.28 лв.	460.95 лв.	23 508.22 лв.
5	11-07-2025	23 056.35 лв.	461.13 лв.	23 517.47 лв.
6	11-01-2026	23 047.28 лв.	460.95 лв.	23 508.22 лв.
7	11-07-2026	23 056.35 лв.	461.13 лв.	23 517.47 лв.
8	11-01-2027	20 742.55 лв.	414.85 лв.	21 157.40 лв.
9	11-07-2027	18 443.86 лв.	368.88 лв.	18 812.74 лв.
10	11-01-2028	16 134.16 лв.	322.68 лв.	16 456.84 лв.
11	11-07-2028	13 833.81 лв.	276.68 лв.	14 110.48 лв.
12	11-01-2029	11 523.64 лв.	230.47 лв.	11 754.11 лв.
13	11-07-2029	9 222.54 лв.	184.45 лв.	9 406.99 лв.
14	11-01-2030	6 914.18 лв.	138.28 лв.	7 052.47 лв.
15	11-07-2030	4 611.27 лв.	92.23 лв.	4 703.49 лв.
16	11-01-2031	2 304.73 лв.	46.09 лв.	2 350.82 лв.

Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBBGSF, при ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД в български лева.

При предсрочно прекратяване на застрахователната полица, поради смяна/замяна на обезпечението на Емисията или поради предсрочно изпълнение на задълженията на Емитента по облигационната емисия, Застрахователят възстановява застрахователната премия до размера на неусвоената част.

ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Рисковата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 06.07.2023 г. След всяко лихвено плащане по облигационния заем **Застрахованият (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя справка за размера на плащането, като лихвеният процент е плаващ, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 1,0%, като размерът на дължимата лихва няма да бъде по-нисък от 3,6% и няма да бъде по-висок от 5,5%. В срок от 30 календарни дни след получаване на уведомлението, **Застрахователят** прави изравняване на застрахователната премия.

2. **Застрахованият (Емитентът)** се задължава да разходва набраните средства от емитираната облигационна емисията единствено и само за целите, подробно описани в Предложението за записване на облигационния заем. В случай, че **Застрахованият (Емитентът)** реши да извърши допълване на първоначалните цели е необходимо всички облигационери (100% от всички облигации) да са съгласни с допълнението, като, ако има облигационери, които не са съгласни, трябва да им се предостави право на обратно изкупуване на всички притежавани от тях облигации в 15 дневен срок от уведомяването им.

3. При изтичане на всяко отчетно тримесечие, **Застрахованият (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя подробен доклад в съответствие със сроковете по чл.100ж, ал.1, т.3 от ЗППЦК относно изпълнение на поетите инвестиционни ангажменти. Докладът може да бъде представен и посредством публично достъпни източници на информация.

4. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахованият (Емитентът)** се задължава, да представи на Застрахователя Предложение за записване на облигационния заем, предложен при условията на частно пласиране на емитираната и застрахована облигационна емисия с **ISIN код BG2100019236**, с опция за последващо публично предлагане.

5. В срок от 3 /три/ дни от потвърждаване, **Застрахованият (Емитентът)** представя на **Застрахователя** одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка.

6. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахованият (Емитентът)** представя на **Застрахователя** договор, сключен с **Довереника на облигационерите**.

7. Застрахователното събитие ще се счита за настъпило, ако в срок до 30 (тридесет) дни след падежа на което и да е дължимо плащане на главница и/или договорна лихва по емисията (включително в срок от 30 дни след обявяване на емисията за предсрочно изискуема), **Застрахованият (Емитентът)** не е заверил откритата банкова сметка на Централен Депозитар АД, обслужваща плащанията по емисията, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане.

8. **Довереникът на облигационерите** има право да получава от името и за сметка на облигационерите застрахователни обезщетения от **Застрахователя** във връзка с настъпили застрахователни събития.

9. Текстът на чл. 14, ал. 1 от Общите условия на застраховката се изменя както следва:

Чл. 14 (1) **Довереникът на облигационерите** е длъжен в срок от седем работни дни от датата на узнаване за неплащане на дължима сума по облигационната емисия да уведоми **Застрахователя** в писмена форма като заедно с това предостави доказателства, че са били налице основания за плащане.

10. Текстът на чл. 17, ал. 2 от Общите условия на застраховката се изменя както следва:

Чл. 17 (2) При настъпване на застрахователно събитие **Застрахователят** е длъжен в срок от 15 работни дни след представяне на всички необходими документи за уреждане на щетата да изплати застрахователно обезщетение до размера на номиналната стойност на емитираната облигационна емисия ведно с натрупаните лихви, като се отчита платеното по емисията до момента на настъпване на застрахователното събитие.

Дата и място на издаване:

Гр. София, 15.00 ч на 11.07.2023 г., ул. „Стефан Караджа“ № 2, Централно управление

Приложените Общи условия, Заявление-въпросник за застраховка "Разни финансови загуби", Договор между Емитента и Довереника на облигационерите, Протокол от взето решение на „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД, Финансовите отчети, данъчни декларации за последните 3 отчетни финансови години, одиторски доклади, приложенията и всички други писмени договорености между страните са неразделна част от настоящата полица. С подписите си по-долу Застрахованият и Застраховачият удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, екземпляр от които му е предаден към момента на подписване на полицата. Застрахованият и Застраховачият декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

ЗАСТРАХОВАН:

„АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД

ИНВЕСТИЦИИ

ВАРНА

ЗАСТРАХОВАЩ:

„СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

ЗАД „АРМЕЕЦ“ АД



ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ

ПРЕДМЕТ НА ЗАСТРАХОВКАТА И ПОНЯТИЯ

Чл.1. „ЗАД Армеец” АД, наричано навсякъде по-нататък Застраховател и срещу застрахователна премия, застрахова финансови загуби на облигационери, в резултат на покрити по застраховката рискове.

Чл.2. Предмет на застрахователното покритие са вземания от предвидените в Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон плащания по главница и редовно начислявани лихви по емисии на облигации, издадени и разпространени, съобразно действащото българско законодателство.

Чл.3. Настоящите общи условия, застрахователна полица и всички допълнителни споразумения към тях, предложението за застраховане и всички приложени документи и декларации представляват единен застрахователен договор и се разглеждат заедно. Всички термини и понятия, дефинирани в тези Общи условия имат едно и също значение и се прилагат еднакво към целия застрахователен договор.

Чл.4. Основни понятия:

- (1) **ОБЛИГАЦИЯ** е ценна книга, редовно емитирана и приета от Облигационерите в съответствие с действащата нормативна уредба в Република България и включва главница и редовно начислявани лихви или други форми на доходност, които са предвидени при нейното емитиране.
- (2) **ЕМИТЕНТ (ЗАСТРАХОВАЩ)** е търговско дружество, което емитира облигации, съгласно действащата нормативна уредба в Република България.
- (3) **ОБЛИГАЦИОНЕР (ЗАСТРАХОВАН)** е всяко лице, което законосъобразно е придобило права върху емитираните облигации и/или плодовете от тяхното държане. **ОБЛИГАЦИОНЕР** може да бъде и чужда държава, държавен орган или държавна организация.
- (4) **ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ** е банка или инвестиционен посредник, отговарящи на условията на чл. 100г. от ЗППЦК.
- (5) **РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА)** е размера на задължението на застрахователя по застраховката и представлява главница, част от главницата, лихви или друг доход, свързан с емисията или част от нея. За това задължение Застрахователят може да бъде ангажиран да извърши обезщетително плащане.
- (6) **ПЛАЩАНИЯ** са схемата или схемите за погасяване на главница и лихви или други доходи, предвидени в облигационната емисия. Плащане по смисъла на настоящите Общи условия не представлява дисконтираната продажба на облигации от Облигационерите към трети лица.
- (7) **ПАДЕЖ** е денят, до който Емитентът следва да извърши дължимо плащане към Облигационерите съобразно предвиденото в условията на облигационната емисия.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ

Чл.5. Покрит риск може да бъде всяка една от долупосочените причини за спиране на дължимите погасителни плащания по облигационен заем по отделно:

1. Банкрут в смисъл на изпадане на емитента в неплатежоспособност и невъзможност да изпълни задълженията си за плащане по облигационната емисия;
2. Ускоряване изпълнението на облигационните задължения в смисъл неизпълнение на други задължения на емитента, които водят до предсрочна изискуемост на дължимо плащане по облигационната емисия;
3. Изпадане на емитента в несъстоятелност;
4. Неплащане на падеж в смисъл, на пропуск на дължимо плащане на неговия падеж без да са налице други основания за плащане на част или на цялата емисия;
5. Отхвърляне на облигационното задължение или Мораториум върху облигационните плащания – емитентът отхвърля задължението си да плаща, позовавайки се на променени икономически регулации, които не му позволяват да извърши плащане или е обявен мораториум върху плащанията по такъв вид задължения;
6. Преструктуриране в смисъл на влошаване на първоначалните параметри на облигационната емисия в т.ч., но не ограничено от намаляване на кредитния рейтинг на емисията, промяна на плана за изплащане на дохода от емисията и др. подобни.

Чл.6. По настоящата полица Застрахователят поема безусловно задължение за целия срок на застрахователния договор.

Чл.7. (1) Застрахователният договор е сключен въз основа на заявление-въпросник по образец на застрахователя. В заявлението - въпросник Застрахователят и Застрахованият са длъжни да посочат всички обстоятелства, които са им известни или при положена дължима грижа са могли да им бъдат известни и имат значение за оценката на размера и естеството на риска при сключване на застрахователния договор.

Чл.8. При промяна на естеството и размера на риска по облигационната емисия, Застрахователят има право да преразгледа условията по полицата, включително да преизчисли начислената застрахователна премия.

Чл.9. (1) Рисквата експозиция и периодът на нейната валидност са определени от Застрахователя въз основа на заявлението-въпросник и Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон.

(2) Повишаване на рисквата експозиция.

Емитентът има право в писмен вид да поиска повишаване на рисквата експозиция, като към искането се прилага актуализиран погасителен план. Застрахователят разглежда молбата и по своя преценка предлага условия за договаряне на новата рисквата експозиция, като е длъжен писмено да уведоми Емитента за своето решение.

(3) Удължаване на срока/падежа на емисията.

Емитентът има право в писмен вид да поиска удължаване на срока/падежа на емисията, като към искането се прилага актуализиран погасителен план. Застрахователят разглежда молбата и по своя преценка предлага условия за договаряне на новия срок/падежа на емисията, като е длъжен писмено да уведоми Емитента за своето решение.

Чл. 10. Застрахователят си запазва правото да извършва проверки с цел установяване текущото състояние на емисията и плащанията по нея и/или да изисква от Довереника, респективно от Облигационера всякаква информация, която последният е разумно да се очаква, че притежава относно финансовото състоянието на емитента.

Чл.11. Покрити са плащания, които влизат в обхвата на периода посочен като начало и край на застрахователната полица, при условие, че е налице пълно или частично плащане на застрахователната премия, като Застрахователят поема безусловно задължение за целия срок на застрахователния договор без значение дали премията е заплатена изцяло.

Прекратяване на Полицията

Чл.12. Полицията се прекратява в случаите предвидени в Кодекса за застраховането.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОБЛИГАЦИОНЕРА, В Т.Ч. ДОВЕРЕНИКА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ПРИ ВЪЗМОЖНО ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ

Уведомяване за застрахователно събитие

Чл.13. Довереникът на облигационерите е длъжен да действа с грижата на добър търговец с оглед предотвратяване и ограничаване на възможността за настъпване на застрахователно събитие, като съгласува действията си със Застрахователя и изпълнява дадените от него указания.

Чл.14. (1) Довереникът на облигационерите е длъжен в 7-дневен срок от датата на неплащане на дължимата сума по облигационната емисия да уведоми Застрахователя в писмена форма като заедно с това предостави доказателства, че са били налице основания за плащане.

(2) Довереникът на облигационерите е длъжен при забавяне на плащане:

1. Да извърши всички необходими действия за получаване на плащането или за получаване на недвусмислено доказателство, че плащане няма да се извърши;
2. Да предприеме всички правни и фактически действия, необходими за получаване на просрочените плащания;
3. Да вземе всички необходими мерки, за да запази правата си срещу емитента, неговите гаранتي или други лица.

(3) След получаване на информация за очаквано застрахователно събитие, Застрахователят, с разрешението на Довереника на облигационерите, може да предприеме действия с оглед предотвратяване или ограничаване размера на щетата. Довереникът на облигационерите е длъжен да съдейства на Застрахователя като му предостави всички права, необходими за предприемане на съответните действия по уреждането на просрочените плащания.

Разходи за предотвратяване и ограничаване на вредите

Чл.15. Застрахователят обезщетява застрахования отделно за разходите, които е направил за ограничаване на вредите, когато е действал с необходимата за случая грижа, дори ако усилията му са останали безрезултатни. В този случай застрахователят може да бъде задължаван и над застрахователната сума, когато разходите са били направени в изпълнение на негови указания.

НАСТЪПВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ И УРЕЖДАНЕ НА ЩЕТИ

Дата на настъпване на застрахователното събитие

Чл.16. За дата на настъпване на застрахователното събитие, възникнало в резултат на сбъдването на покрит риск се счита настъпване на някое от събитията и основанията в Чл.5. и спиране на плащанията въз основа на тях.

Предявяване на претенция за застрахователно обезщетение

Чл.17. (1) При настъпване на застрахователно събитие Довереникът на облигационерите е длъжен:

1. В едномесечен срок от настъпването му и след получаване на указания от облигационерите, да предяви писмена застрахователна претенция за изплащане на застрахователно обезщетение.
2. Да представи всички необходими и отнасящи се до уреждането на претенцията документи, изискани по преценка на Застрахователя.
3. Да осигури достъп на Застрахователя или упълномощен от него представител до всички архиви, счетоводни документи, доказателства и друга информация относно предявената претенция за щета и да сътрудничи на Застрахователя за изясняване на причините, довели до тази щета.
4. Да изброи изчерпателно всички права, гаранции и други обезпечения, свързани с облигационната емисия.
5. Да осигури правилното упражняване на всички права, гаранции и други обезпечения срещу трети лица като представи навреме всички притежавани документи и изпълни всички правни и фактически действия за осъществяване правата срещу трети лица.
6. Да посочи в писмена форма мерките, предприети с цел предотвратяване или ограничаване размера на щетата.
7. Да реализира всички обезпечения по емисията с оглед удовлетворяване на своите вземания като води строга отчетност за всички суми, които са или ще бъдат получени от тази реализация. Тези суми се приспадат от сумата на дължимото обезпечение.

(2) При настъпване на застрахователно събитие Застрахователят е длъжен:

1. Да констатира дали настъпилото събитие е в резултат на сбъдването на покрит по застрахователната полица риск;
2. Да констатира точния размер на претърпените загуби и вреди от настъпилото застрахователно събитие;
3. В 15-дневен срок след представяне на всички необходими документи за уреждане на щетата да изплати застрахователно обезщетение до размера на номиналната стойност на емитираната облигационна емисия ведно с натрупаните лихви, като се отчита платеното по емисията до момента на настъпване на застрахователното събитие.

Застрахователно обезщетение

Чл.18. Застрахователното обезщетение е до размера на определената в полицата експозиция и не може да я надхвърля. Застрахователят се задължава при настъпване на застрахователното събитие в резултат на сбъдане на покритите по полицата рискове да обезщети Довереника на облигационерите до размера на признатата вреда в рамките на уговорената в полицата рискова експозиция.

Чл.19. Застрахователното обезщетение се изчислява във валутата на облигационната емисия.

Чл.20. В случай, че след изтичане на 6 месеца от настъпване на застрахователното събитие размерът на щетата не може да бъде определен или има спор по изпълнението на облигационната емисия, Застрахователят може да изплати предварително обезщетение в определен от него размер. Когато окончателно определеният размер на щетата е по-нисък от предварително изплатеното обезщетение, Довереника на облигационерите е длъжен да върне разликата в 15-дневен срок. От своя страна при изплатено по-ниско обезщетение Застрахователят се задължава в 15-дневен срок да доплати разликата на Довереника, респективно на Облигационерите.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ВСТЪПВАНЕ

Прехвърляне на правата по Полицата

Чл.21. При сключване на полицата, както и по всяко време на нейното действие, Застрахованият и Застраховачият, със съгласието на Застрахователя, могат да определят трето ползващо се лице по нея. Прехвърлянето на правата по полицата, не освобождават Застрахования и Застраховачия от задълженията им по същата.

Встъпване в правата на Облигационерите

Чл.22. (1) Ако Застрахователят встъпи в погасителния план по облигационната емисия той встъпва и в правата на Облигационерите срещу Емитента до размера на изплатеното обезщетение.
(2) Довереникът, респективно Облигационерите са длъжни да вземат всички необходими мерки за запазване на правата си срещу Емитента, неговите гаранتي или други трети лица и да съдейства на Застрахователя при упражняване на тези права.

ПОДСЪДНОСТ, ДАВНОСТ И ПОВЕРИТЕЛНОСТ

Чл.23. Правата на страните по полицата се погасяват след изтичане на три години от датата на настъпване на застрахователното събитие.

Чл.24. Възникналите спорове между страните по застрахователната полица ще се решават по споразумение, а когато това се окаже невъзможно - по реда на гражданското законодателство на Република България.

Чл.25. Страните по застрахователната полица се задължават да пазят в тайна сведенията и фактите, които са им станали известни, в качеството им на Застраховател, Застрахован и Застраховащ.

ДРУГИ ДОГОВОРЕНОСТИ

Чл.26. Съгласно чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК ако след изтичане на шест месеца от емитирането на облигационната емисия облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар на ценни книжа, Емитентът е длъжен да закупи по искане на облигационер облигациите по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаване на искането.

Чл.27. Застрахователният договор може да бъде променен с допълнителни споразумения между страните.

Чл.28. Всички изменения и допълнения към Застрахователния договор се правят по взаимно съгласие между Застрахователя, Застрахователя и Застрахования в писмена форма.

Настоящите Общи условия са приети с Решение на Управителния съвет на ЗАД "Армеец" - Протокол № 148 от 29.06.2018 г., изменени и допълнени с Протокол № 107 от 10.05.2022 г. и са в сила от 10.05.2022 г.



**ЗАЯВЛЕНИЕ – ВЪПРОСНИК
ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ**

I. ЗАСТРАХОВАЩ / ЕМИТЕНТ: „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ” АД

(фирма / наименование / правна форма)

ЕИК:

8	1	3	1	9	4	2	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Седалище и адрес на управление: гр. Варна, к.к. СВ.СВ. КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА - административна сграда

Адрес за кореспонденция: гр. Варна, к.к. СВ.СВ. КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА - административна сграда

Представители и начин на представляване: Елена Косева Косева (изпълнителен директор и Ивелина Кънчева Шабан (изпълнителен директор)

**Компетентен орган, кворум и мнозинство за приемане на решение:
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ” АД С
ЧЛЕНОВЕ:**

Елена Косева Косева, Ивелина Кънчева Шабан, Милчо Петков Близнаков

НАДЗОРЕН СЪВЕТ НА „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ” АД С ЧЛЕНОВЕ:
Красимир Стефанов Ботушаров, Златимир Бориславов Жечев и Драган Ангелов Драганов.

Комуникации:

e-mail	телефони:	Мобилни телефони	Факс
draganov@real-finance.net		0896738530	
Toma1960@yahoo.com		0888805252	
zlatimirj@gmail.com		0887999402	

Предмет на дейност: Хотелиерство, рестораторство външно-икономическа дейност; продажба на стоки от внос и местно производство; организиране и провеждане на музикано-артистична дейност; организиране на екскурзии в страната и чужбина; предоставяне на транспортни, информационни, комунално-битови, рекламни, спортни, анимационни, културни и други допълнителни услуги, свързани с международния и вътрешен туризъм; туроператорска дейност и туристическа агентска дейност, след получаване на лиценз; отдаване под наем на активи на дружеството; придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които дружеството участва; финансиране на дружества, в които дружеството участва, отчитане и съставяне на финансови отчети по реда на Закона за счетоводството.

От кога извършва посочената дейност? – 1991 година

Годишен оборот от дейността:

текуща финансова година към 31.03.2023- НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ	предходна финансова година 31.12.2022 г.- НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ	прогнозна стойност за предстоящата финансова година
686 ХИЛ.ЛВ.	5 818 ХИЛ.ЛВ.	8 534 ХИЛ.ЛВ.

**Ползвате ли кредитни продукти от финансови и/или нефинансови институции (моля дайте
детайли):**

Име на кредитора	Вид на кредитния продукт	Размер на ползвания кредитен продукт / към 30.06.2023	Начин на погасяване	Краен срок на погасяване на задължението
ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД	Инвестиционен кредит	324 582,65 евро	На вноски	30.09.2024
ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД	Инвестиционен кредит	3 474 554,00 евро	На вноски	30.03.2029
ЦКБ АД	Инвестиционен кредит	4 669 361,78 лв.	На вноски	13.09.2027
ЦКБ АД	Кредит овърдрафт	484 203,39 лв.		31.12.2024
ЦКБ АД	Инвестиционен кредит	3 053 499,39 евро		31.12.2026
ЦКБ АД	Кредит овърдрафт	223 137.82 лв.		30.06.2024
ЦКБ АД	Оборотен кредит	7 500 000 лв.		22.12.2023
ЦКБ АД	Рамков договор за банкови гаранции	Лимит 580 000 лв.		

(При необходимост допишете в полета)

Какви са максималните кредитни експозиции, които сте имали до момента? _____

Издавали ли сте в просрочия и в какви обеми и срокове? не _____

Разполагате ли със сертификати/референции от браншови и други организации за разработена и внедрена система за управление и контрол на качеството или еквивалентни удостоверения? -не _____

Опишете накратко възникналият конкретен застрахователен интерес, за който следва да бъде осигурена застрахователна защита, посредством сключването на застраховка:

Съгласно Устава на Емитента, Общото събрание на акционерите е упълномощило Съвета на директорите да финансира дейността на холдинговото дружество, чрез емитиране на облигационен заем. На свое заседание от 06 юли 2023 г. УС взе решение, потвърдено от НС от същата дата, при условията на частно предлагане да емитира облигационен заем в размер до 9 млн. лв. Съобразно изискванията на чл. 100з от Закона за публично предлагане на ценни книжа плащанията на лихви и главница по емисията ще бъде обезпечена със застраховка. (описва се накратко, какъв е възникналият застрахователен интерес, както и обстоятелство при което застраховката ще бъде уредена в полза на трети ползващи лица)

Направете кратко резюме, на съставеният проспект за облигационна емисия, като акцентирате върху рисковата част, отразяваща обективни затруднения или невъзможност от страна на Емитента да обслужва на съответните падежи финансови задължения, свързани с изплащане на лихви и/или главница на облигационерите.

Ползвали ли сте в минали времеви периоди подобен вид застраховка? /да / не/ - не

(Ако сте ползвали такъв вид застраховка, посочете каква, застрахователна компания, която е издала полицата, срок и обект на застрахователно покритие, застрахователна сума):

Вид застраховка	Застрахователна компания	Срок на застрахователното покритие	Обект на застрахователното покритие	Застрахователна сума

Имали ли сте предходни щети по този и/или други видове застраховки в друга застрахователна компания и/или предявявана ли е Банкова гаранция, по която Вашето дружество е било наредител?

- размер на предявените щети: _____

- размер на изплатеното застрахователно обезщетение: _____

- размер на отказаните щети и причини за отказа: _____

- други данни: _____

В случай на настъпили застрахователни събития и изплатени застрахователни обезщетения по застраховки на облигационни емисии и/или други застраховки от клас „Финансови рискове“ в качеството Ви на Застрахован или ползващо лице, посочете следната информация:

Вид на застраховката, по която е настъпило застрахователното събитие: _____

Опишете накратко застрахователното събитие, за което е изплатено застрахователно обезщетение: _____

Кой е застрахователя изплатил застрахователно обезщетение?

II. ДОВЕРЕНИК НА

ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ: „АБВ Инвестиции“ ЕООД

(фирма / наименование / правна форма)

ЕИК:

1	2	1	8	8	6	3	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Седалище и адрес на управление: гр. Варна, бул. „Княз Борис I“ № 7, ет. 2

Адрес за кореспонденция: гр. Варна, бул. „Княз Борис I“ № 7, ет. 2

Представители и начин на представяване: представявано от Иво Иванов Петров – Управител и д-р Явор Илиев Русинов – Управител, заедно.

Комуникации:

e-mail	телефони:	Мобилни телефони	Факс
office@abvinvest.eu	052 601 594		
	052 601 592		

Предмет на дейност: ИЗВЪРШВАНЕ НА СЛЕДНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ: 1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти; 2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти; 3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти; 4. управление на портфейл; 5. инвестиционни съвети; 6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка; 7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пасиране на финансови инструменти), КАКТО И НА СЛЕДНИТЕ ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ: - съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014; - предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката; - съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия; - предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги; - инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти; - услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти; - инвестиционни услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и ал.3, т. 1 - 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) във връзка с базовите инструменти на деривативни финансови инструменти по чл. 4, т. 5, 6, 7 и 10 от ЗПФИ, когато са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги.

Идентификация:

BIC: ABIEBGS1

LEI: 8945007TB0JVC9EJXT20

Лицензи и разрешения:

Разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник с решение № 21-ИП/31.03.1999 г. на КЦКФБ. „АБВ-Инвестиции“ ЕООД е вписано в регистъра на инвестиционните посредници с Удостоверение № РГ-03-0190/06.04.2000 г. на ДКЦК. Дружеството е прелицензирано от Комисията за финансов надзор с лиценз № РГ-03-0190/10.04.2006 г. С Решение № 176-ИП на Комисията за финансов надзор от 06.02.2019 г. е разширен обхвата на предлаганите услуги и извършваните дейности, в резултат на което е издаден лиценз с № РГ-03-190/20.02.2019 г

III. ПАРАМЕТРИ НА ЕМИТИРАНА ОБЛИГАЦИОННА ЕМИСИЯ/ЗАЕМ

ISIN на емитираната облигационна емисия:

B	G	2	1	0	0	0	1	9	2	3	6	
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

Вид на облигациите:

Обща номинална стойност на облигационния заем: 9 000 000 /девет милиона/ лева

Обща емисионна стойност на облигационния заем: 9 000 000 /девет милиона/ лева

Валута на емисията: лева

Брой облигации: 9 000 /девет хиляди/

Номинална стойност на една облигация: 1 000 /хиляда/ лева

Емисионна стойност на една облигация: 1 000 /хиляда/ лева

Минимален размер, при който заемът се счита за сключен: заемът се счита за сключен при записване и заплащане на облигации с обща номинална стойност, не по-малка от 5 000 000 /пет милиона/ лева

Срок (матуритет) на облигационния заем: 8 /осем/ години (96 месеца), считано от датата на сключване на заема (издаване на емисията) с три години гратисен период.

Амортизация на главницата: Първа, втора и трета година – гратисен период без погашения по главницата.

От четвъртата до осмата година - две плащания по главницата, всяко на стойност 900 000 (деветстотин хиляди) лв.

Лихва: : плаващ лихвен процент равен на сума от 6-месечен EURIBOR + надбавка от 1.00 %, но не по-малко от 3.60% и не повече от 5.50%, при лихвена конвенция ISMA – реален брой дни в периода към реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year). Три работни дни преди падежа на всяко лихвено плащане се взема обявената за този ден стойност на 6-месечния EURIBOR и към нея се добавя надбавка от 1.00%, като общата стойност на сбора им не може да надвишава 5.50% годишно. В случай, че така получената стойност е по-ниска от 3.60%, се прилага минималната стойност от 3.60% годишна лихва. Получената по описания метод лихва се фиксира и прилага съответно за предстоящия 6-месечен период, след което описаният алгоритъм се прилага отново. За първия шестмесечен период се взема стойността на 6-месечния EURIBOR 3 (три) работни дни преди емитирането на облигационния заем.

Период на лихвеното плащане: на 6 месеца – 2 пъти годишно

Начин на извършване на лихвеното плащане: размерът на лихвеното плащане за отделните 6-месечни периоди се изчислява като проста лихва върху номиналната стойност на притежаваните облигации,

съответно върху главницата, за отделните 6-месечни периоди, при закръгляване до втория знак след десетичната запетая. Всички лихвени и главнични плащания, дължими за една облигация се извършват в лева. Право да получат главнични и лихвени плащания имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 1 (един) работен ден преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 3 (три) работни дни преди датата на последно лихвено/главнично плащане, което съвпада с пълния падеж на емисията. Плащането на лихвите, съответно главничните плащания по облигационния заем ще се извършват чрез „Централен депозитар“ АД, съгласно сключен договор.

Цел на облигационния заем: набраните от емисията средства ще бъдат използвани от Св. Св. Константин и Елена холдинг АД за:

- реструктуриране на задължения на дружеството, включително и на компании от икономическата група на Емитента, както и промяна в срочната структура на пасивите;
- финансиране на дейността на дружества от икономическата група на Емитента;
- увеличаване размера на портфейла от финансови инструменти, включително неконтролиращи участия в капитала на български и чуждестранни дружества;
- придобиване на вземания;
- покриване на разходи по емитиране на облигационния заем..

Начин на предлагане: право да записват облигации имат банки, пенсионни фондове, инвестиционни дружества, договорни фондове, застрахователни дружества, здравно-осигурителни дружества, професионални и други инвеститори

Условие за записване на облигации: право да записват облигации имат банки, пенсионни фондове, инвестиционни дружества, договорни фондове, застрахователни дружества, здравно-осигурителни дружества, професионални и други инвеститори

Минимален и максимален брой облигации, които могат да бъдат записани от едно лице: всеки инвеститор има право да запише най-малко 1 /една/ и не повече от 9 000 /девет хиляди/ облигации

Обезпечение: За обезпечаване вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 9 000 000 лв., включително в случаите на удължаване срока/падежа на емисията, както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви, емитентът ще сключи и ще поддържа застраховка на всички плащания по облигационната емисия срещу риск от неплащане, в полза на Довереника на облигационерите по смисъла на Кодекса за застраховането. След изтичане на 180 дневен срок от емитирането на облигациите Емитентът планира да замени обезпечението с ипотека на недвижими имоти в полза на Довереника на облигационерите.

Обслужваща банка: набирането на сумите при записване на облигациите ще се извършва по набирателна сметка в „Тексим Банк“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Годор Александров“ № 117 с IBAN BG65 TEX1 9545 1005 2030 02, BIC код TEXIBGSF

Начин на издаване: облигациите се емитират при условията на частно пласиране (непублично предлагане) по реда на чл. 205, ал. 2 от Търговския закон чрез покани до инвеститорите (оферти за записване до не повече от 149 определени лица - банки, пенсионни фондове, инвестиционни дружества, договорни фондове, застрахователни дружества, здравно-осигурителни дружества, професионални и други инвеститори), като записването на облигациите се извършва чрез подаване на писмени заявки по образец на адреса за кореспонденция на обслужващия инвестиционен посредник „Реал Финанс“ АД, всеки работен ден от 9:00 часа до 17:00 часа, в срока за записване на облигации.

Начална дата за подаване на заявки за записване на облигации: 06.07.2023 г.

Краен срок за подаване на заявки за записване на облигации: 11.07.2023 г. включително.

Начин на подаване на заявките: заявките се подават лично от законните представители на юридическите лица или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно. Подаващите заявки се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуална регистрация на съответното юридическо лице. Пълномощниците представят и оригинал на заверено изрично пълномощно (легализирано/с апостил, ако е приложимо).

Условие за действителност на заявките за записване на облигации: записването на облигации се счита действително, само ако пълната номинална/емисионна стойност на записваните облигации е заплатена по реда и при условията, посочени по-долу

Начин на заплащане на номиналната/емисионната стойност: номиналната/емисионната стойност на записваните облигации се заплаща в лева по набирателна сметка на името на „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД, открита при „Тексим Банк“ АД. Същата ще бъде представена на инвеститорите в заявката за записване на облигациите. Набраните суми не могат да се ползват от дружеството преди вписването в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията на обявлението за сключения заем съгласно чл. 206, ал. 6 от Търговския закон.

Начална дата за заплащане на дължимите суми (емисионната стойност): 06.07.2023 г.

Краен срок за заплащане на дължимите суми (емисионната стойност): до 11.07.2023 г., включително. Плащането се счита за извършено в срок, ако набирателната сметка на Емитента е заверена с дължимата сума най-късно на 11.07.2023 г., включително

Условия, при които облигационния заем се счита за сключен: облигационният заем се счита за сключен, ако най-късно на 11.07.2023 г. са записани и заплатени най-малко 5 000 (пет хиляди) облигации с обща номинална и емисионна стойност в размер на 5 000 000 (пет милиона) лева. В случай, че крайният срок за записване на облигациите изтече и са записани и платени по-малко от 5 000 облигации, набраните суми се връщат на записалите облигации, заедно с начислената от банката лихва (ако има такава). В случай че преди крайния срок на подписката са записани и платени всички облигации, приемането на заявки се преустановява и се пристъпва към регистрация на емисията в „Централен депозитар“ АД и в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията.

Дата на сключване на облигационния заем: датата, на която емисията е регистрирана в „Централен депозитар“ АД;

Дата на издаване на облигациите: датата, на която емисията е регистрирана в „Централен депозитар“ АД;

Други: В срок не по-дълъг от шест месеца след сключването на облигационния заем, емисията ще бъде регистрирана за търговия на „Българска фондова борса“ АД.

IV. ДОКУМЕНТИ, КОИТЕ СЛЕДВА ДА БЪДАТ ПРЕДСТАВЕНИ В ЕДНО С НАСТОЯЩОТО ЗАЯВЛЕНИЕ-ВЪПРОСНИК:

Копие на договор сключен между Емитента и Довереника на облигационерите;

Проспект за емитирана облигационна емисия;

Финансово счетоводни отчети на Емитента последните три отчетни финансови години;

Икономическа обосновка, анализираща конкретната стопанска сделка на Емитента.

Дата: 11.07.2023 г.

Подпис и печат на ЗАСТРАХОВАНИЯ:

Елена Косева Косева: _____

(Изпълнителен директор на „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД)

Ивелина Кънчева Шабан: _____

(Изпълнителен директор на „СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД)



ДОБАВЪК № 1

Към

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 23 100 1404 0000955375/11.07.2023 г.

Днес 08.11.2023 г. в град София,

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Стефан Караджа“ №2, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121076907, представлявано заедно от Изпълнителните директори Миролюб Панчев Иванов и Константин Стойчев Велев - **ЗАСТРАХОВАТЕЛ**

„СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД, ЕИК 813194292, със седалище и адрес на управление: гр. Варна; Район р-н Приморски; кк. СВ.СВ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА - административна сграда, представлявано от Елена Косева Косева и Ивелина Кънчева Шабан, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100019236, наричано **ЗАСТРАХОВАЩ**,

„АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД, ЕИК 121886369, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, бул. Княз Борис I №7, ет.2, представлявано от Явор Илиев Русинов и Иво Иванов Петров, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100019236 - **ЗАСТРАХОВАН**

Страните приемат следните промени:

1. §1. Чл.12 от Общите условия за застраховане на облигационни емисии се изменя както следва: „Чл.12 Полицията се прекратява на основанията, предвидени в чл.354 от Кодекса за застраховането.“
2. §2. В чл.5 от Общите условия за застраховане на облигационни емисии думите „Покрит риск може да бъде всяка една от долупосочените причини“ се заменят с „Покрит риск е всяка една от долупосочените причини“;
3. §3. Чл.16 от Общите условия за застраховане на облигационни емисии се изменя както следва:
 - (1) Заглавието се изменя на „Настъпване на застрахователното събитие“
 - (2) Текстът на чл.16 се изменя както следва: „Чл.16 По смисъла на настоящите Общи условия "Застрахователно събитие" е настъпването на покрит риск по застраховката в периода на застрахователното покритие съобразно §1 т.4 от допълнителните разпоредби на Кодекса за застраховането“.

4. Всички останали условия, неизменени изрично с настоящия Добавък № 1 към застрахователна полица № 23 100 1404 0000955375/11.07.2023 г., остават непроменени.

4. Настоящият Добавък № 1 е издаден в три еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните.

ЗАСТРАХОВАН:
„АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД



ЗАСТРАХОВАТЕЛ:
ЗАОД "АРМЕЕЦ" АД

ЗАСТРАХОВАЩ:
„СВЕТИ СВЕТИ КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ“ АД

