

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА No 23 100 1404 0000965564

„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 BG2100038236 , издадена от „ ФИНАНСОВИ АКТИВИ “ АД, ЕИК 203622237, със седалище и адрес на управление гр. София, Адрес: бул. Тодор Александров № 109-115, ет.1, представлявано от Васил Петров Джерахов. На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, застрахователната полица се сключва в полза на „ АВС ФИНАНС “ АД, ЕИК 200511872, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. "Тодор Александров" № 117, представлявано от Филип Петров Инджев – Изпълнителен директор и Наталия Стоянова Петрова - Прокурист, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100038236 .
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	„ ФИНАНСОВИ АКТИВИ “ АД, ЕИК 203622237, със седалище и адрес на управление гр. София, Адрес: бул. Тодор Александров № 109-115, ет.1, представлявано от Васил Петров Джерахов, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100038236 , в размер на 25 000 000 лева (двадесет и пет милиона лева), разпределени в 25 000 (двадесет и пет 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 „ ФИНАНСОВИ АКТИВИ “ 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):	33 435 275.85 лева (тридесет и три милиона четиристотин тридесет и пет хиляди двеста седемдесет и пет и 0.85 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 25 000 000 лева (двадесет и пет 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 8 435 275.85 лева (осем милиона четиристотин тридесет и пет хиляди двеста седемдесет и пет и 0.85 лева).
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 15.30 ч. на 24.11.2023 г. Край: 23.59 ч. на 23.01.2033 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	864 838.19 лева (осемстотин шестдесет и четири хиляди осемстотин тридесет и осем и 0.19 лева)
ЗДЗП 2%:	17 296.76 лева (седемнадесет хиляди двеста деветдесет и шест и 0.76 лева)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	882 134.95 лева (осемстотин осемдесет и две хиляди сто тридесет и четири и 0.95 лева)

**НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА
ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА
ПРЕМИЯ**

Застрахователната премия е платима на 18 (осемнадесет) 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	24-11-2023	64 053.96 лв.	1 281.08 лв.	65 335.04 лв.
2	24-05-2024	64 071.04 лв.	1 281.42 лв.	65 352.46 лв.
3	24-11-2024	64 049.66 лв.	1 280.99 лв.	65 330.65 лв.
4	24-05-2025	64 075.34 лв.	1 281.51 лв.	65 356.85 лв.
5	24-11-2025	64 049.66 лв.	1 280.99 лв.	65 330.65 лв.
6	24-05-2026	64 075.34 лв.	1 281.51 лв.	65 356.85 лв.
7	24-11-2026	64 049.66 лв.	1 280.99 лв.	65 330.65 лв.
8	24-05-2027	64 075.34 лв.	1 281.51 лв.	65 356.85 лв.
9	24-11-2027	64 053.96 лв.	1 281.08 лв.	65 335.04 лв.
10	24-05-2028	57 663.93 лв.	1 153.28 лв.	58 817.21 лв.
11	24-11-2028	51 239.73 лв.	1 024.79 лв.	52 264.52 лв.
12	24-05-2029	44 852.74 лв.	897.05 лв.	45 749.79 лв.
13	24-11-2029	38 429.79 лв.	768.60 лв.	39 198.39 лв.
14	24-05-2030	32 037.67 лв.	640.75 лв.	32 678.42 лв.
15	24-11-2030	25 619.86 лв.	512.40 лв.	26 132.26 лв.
16	24-05-2031	19 222.60 лв.	384.45 лв.	19 607.05 лв.
17	24-11-2031	12 810.79 лв.	256.22 лв.	13 067.01 лв.
18	24-05-2032	6 407.10 лв.	128.14 лв.	6 535.25 лв.

Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBVBGSF, 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. Рисквата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 21.11.2023 г. След всяко лихвено плащане по облигационния заем **Застраховачият (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 2,75% и няма да бъде по-висок от 5,00%. В срок от 30 календарни дни след получаване на уведомлението, **Застрахователят** прави изравняване на застрахователната премия.
2. **Застраховачият (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 **Застраховачият (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, **Застраховачият (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, **Застраховачият (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 BG2100038236**, с опция за последващо публично предлагане.
5. В срок от 3 /три/ дни от потвърждаване, **Застраховачият (Емитентът)** представя на **Застрахователя** одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка.
6. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застраховачият (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), **Застраховачият (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 24.11.2023 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 СД на „ФИНАНСОВИ АКТИВИ“ АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на „ФИНАНСОВИ АКТИВИ“ 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:

„АВС ФИНАНС“ АД

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

ЗАО „АРМЕЕЦ“ АД

ЗАСТРАХОВАЩ:

„ФИНАНСОВИ АКТИВИ“ АД

