

**ОБЩИ УСЛОВИЯ**  
**ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ**

**I. ПРЕДМЕТ НА ЗАСТРАХОВКАТА И ПОНЯТИЯ**

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

Чл.2. Предмет на застрахователното покритие съгласно настоящите Общи условия са вземания от предвидените в облигационния проспект плащания по главница и редовно начислявани лихви по емисии на облигации, издадени и разпространени, съобразно действащото българско законодателство.

Чл.3. Общите 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, съгласно 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:
  1. Банка със седалище в страната или банка, която извършва дейност в страната чрез клон, лицензиран от Българската народна банка, както и банка със седалище в държава - членка на Европейския съюз, при условията на установяване.
  2. Довереник на облигационерите може да бъде и инвестиционен посредник, който притежава лиценз, издаден от Комисията за финансов надзор, за предоставяне на инвестиционни услуги и/или за извършване на инвестиционни дейности по Закона за пазарите на финансови инструменти, или е инвестиционен посредник от държава членка, който извършва посочените дейности на територията на Република България чрез клон.
- (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 тези условия не представлява дисконтираната продажба на облигации от Облигационерите към трети лица.

- (7) ПАДЕЖ е денят, до който Емитента следва да извърши дължимо плащане към Облигационерите съобразно предвиденото в условията на облигационната емисия.
- (8) ПЕРИОД НА ИЗЧАКВАНЕ е уговорен между Застрахователя и Облигационерите срок, в който не се дължи застрахователно обезщетение по застраховката, въпреки наличие на документарно потвърдено застрахователно събитие.
- (9) САМОУЧАСТИЕ е делът от настъпила щета, който Застрахованият запазва за своя сметка. Застрахованият няма право да сключва друга застраховка за този дял без съгласието на Застрахователя. Размерът на самоучастието се договаря със Застрахователя.

## **II. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ**

### **Покрити рискове**

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.
7. Други, изрично посочени в полицата рискове.

### **Изключени рискове**

Чл.6. Съгласно настоящите Общи условия по тази застраховка няма да се покриват вземания в следните случаи:

1. когато лице, което законосъобразно е придобило права върху емитираните облигации и/или плодовете от тяхното държане е свързано с емитента лице или такова, върху което той притежава и упражнява контрол по смисъла на §1, т.14, от ДР на ЗППЦК;
2. когато има нарушаване или неизпълнение от страна на Облигационера или Емитента на нормативни актове, отнасящи се до валутни операции в Р България или в трета държава, свързани с осъществяване облигационната емисия или на плащанията по нея.
3. при суми, които не са плащания по доход или главница, а са дължими във връзка с неизпълнение на задълженията по емисията, както и разлики от промяна в курсове на валута или други търгуеми книжа, от които зависи доходността по емисията облигации;
4. при форсмажорни обстоятелства, настъпили на територията на Република България и дължащи се на природни сили или човешка дейност като: земетресение, изригване на вулкан, наводнение, ураган, пожар с характер на природно бедствие и други събития със сравним ефект; йонизираща радиация или замърсяване с радиоактивни или токсични вещества или отпадъци и други екологични бедствия които пречат за изпълнението на задълженията по емисията;

5. при политически събития, настъпили на територията на Република България като: война, революция, преврат, граждански безредици, стачки и други събития със сравним ефект, които пречат за изпълнението на задълженията по емисията;

### **III. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА**

#### **Сключване на застрахователен договор**

Чл.7. (1) Застрахователния договор се сключва въз основа на заявление-въпросник по образец на застрахователя. Заедно със застрахователния договор се издава и застрахователна полица в писмена форма, в която се отбелязват всички основни елементи на застрахователното покритие.

(2) В заявлението - въпросник кандидатът, 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. При съзнателно или поради небрежно неизпълнение на това задължение от страна, Застрахователят има право да откаже частично или изцяло да изплати обезщетение, ако неточно обявеното или премълчаното обстоятелство е оказало въздействие за настъпването на застрахователното събитие.

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.

(1) Емитентът е длъжен да предложи за застраховане емисията в целия и размер. При неизпълнение на това задължение Застрахователят има право да коригира дължимото застрахователно обезщетение с коефициент, получен като съотношение на платената премия към дължимата премия за цялата емисия.

(2) Застрахованият и Застрахователят са длъжни писмено да уведомят Застрахователя за всички съществени и новонастъпили обстоятелства, водещи до промяна на естеството и размера на риска, но не по-късно от 3 дни след узнаването им, за които при сключването на договора застрахователят писмено е поставил въпрос. При неизпълнение на задължението по предходното изречение се прилагат разпоредбите на чл. 363 и 364 от КЗ.

(3) В случаите, когато някой от съществените елементи на облигационната емисия като: сума, схема на плащане, краен срок, лихви и всички други, които изменят характера на поемания от Застрахователя риск се променят, Застрахователят следва да бъде незабавно уведомен, но не по-късно от 3 дни от промяната, за да измени условията по застраховката.

#### **Размер на рисковата експозиция (застрахователната сума)**

Чл.9. (1) Рисковата експозиция и периодът на нейната валидност се определят от Застрахователя въз основа на заявлението-въпросник. Определената рисковата експозиция и периодът на нейната валидност се посочват в полицата като в случаите, когато тя не съвпада със срока на полицата, следва изрично да се опише от кога ще претърпи промени.

(2) Повишаване на рисковата експозиция.

Емитентът има право в писмен вид да поиска повишаване на рисковата експозиция. Застрахователят разглежда молбата и по своя преценка повишава или отказва да повиши рисковата експозиция. Застрахователят е длъжен писмено да уведоми Емитента за своето решение.

#### **Застрахователна премия**

Чл.10. (1) Емитентът е длъжен да заплати застрахователна премия за носения от Застрахователя риск. Размерът, падежите и начина на плащане на застрахователната премия се посочва в полицата.

(2) Дължимата застрахователна премия се определя в лева и когато кредитът е в чуждестранна валута се преизчислява в български лева по курса на БНБ към деня на плащането и.

(3) Емитентът е длъжен да заплати дължимата застрахователната премия най-късно в 15-дневен срок от получаването на документ за нейната дължимост или от настъпване на съответния падеж, описан в полицата. За настъпването на всеки падеж Емитента се смята за уведомен с връчване на застрахователната полица.

(4) При неплащане на застрахователната премия или разсрочена вноска на падеж по нея, Застрахователят може да измени условията по договора или да го прекрати едностранно. Застрахователят може да упражни тези права в срок от 15 дни от деня, в който Емитентът е получил писмено предупреждение. В този случай на прекратяване на застрахователната полица, Застрахователят не дължи връщане на платените до момента вноски от премията.

(5) При неплащане на застрахователната премия или разсрочена вноска на падеж по нея от страна на Емитента, Банката-довереник по свое усмотрение или по нареждане на Облигационерите може да заплати съответната премия и в последствие да изиска възстановяването и от Емитента.

#### **Проверка на изпълнението по емисията**

Чл. 11. 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 състояние на емитента.

#### **IV. ПЕРИОД НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПОЛИЦА**

Чл.12 (1) Полицата се сключва за период от 12 месеца, ако не е уговорен друг срок.

(2) Покрити са плащания, които влизат в срока от 00.00 ч. на посочената в нея дата, при условие, че е платена застрахователната премия освен ако не е уговорено друго. Полицата изтича в 24.00 ч. на датата посочена в нея.

#### **Прекратяване на Полицата**

Чл.13. (1) Освен по причини, посочени в закона, Полицата се прекратява в следните случаи:

1. По взаимно съгласие между страните по застрахователната полица, изразено в писмено споразумение. Датата, от която влиза в сила прекратяването на застрахователния договор се указва в споразумението.

2. Едностранно от Застрахователя, считано от датата на влизане в сила на Застрахователния договор и без право на връщане на застрахователната премия при неизпълнение на задълженията по застрахователния договор или при опит за измама.

(2) Ако Застрахователят и Застрахованият съзнателно са обявили неточно или са премълчали обстоятелство, при което Застрахователят не би сключил договора, Застрахователят може да прекрати договора в 15-дневен срок от узнаване на обстоятелството като в този случай той задържа платените премии и има право да иска плащането им за периода до прекратяване на договора.

(3) Ако съзнателно обявеното неточно или премълчано обстоятелство е от такъв характер, че Застрахователят би сключил договора, но при други условия, той може да поиска изменението му в 15-дневен срок от узнаването на обстоятелството. Ако Застрахователят и Застрахованият не приемат писменото предложение на Застрахователя за промяна в 15-дневен срок от получаването му, договорът се прекратява с последиците по предходната ал. 2.

#### **IV. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОБЛГАЦИОНЕРА, В Т.Ч. ДОВЕРЕНИКА НА ОБЛГАЦИОНЕРИТЕ ПРИ ВЪЗМОЖНО ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ**

##### **Уведомяване за застрахователно събитие**

Чл.14. 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.15. (1) Довереника на облигационерите е длъжен в 7-дневен срок от датата на неплащане на дължима сума по облигационната емисия да уведоми Застрахователя в писмена форма като заедно с това предостави доказателства, че са били на лице основания за плащане.

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

Да извърши всички необходими действия за получаване на плащането или за получаване на недвусмислено доказателство, че плащане няма да се извърши;

Да предприеме всички правни и фактически действия, необходими за получаване на просрочените плащания.

3. Да не участва без изричното съгласие на Застрахователя в споразумения за уреждане на просроченото плащане, които изменят погасителния план;

4. Да не се отказва без изричното съгласие на Застрахователя от свои права, гаранции и други обезпечения, свързани с просроченото плащане, както и да ги прехвърля на трети лица;

5. Да вземе всички необходими мерки, за да запази правата си срещу емитента, неговите гаранции 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. Довереника на облигационерите е длъжен да съдейства на Застрахователя като му предостави всички права, необходими за предприемане на съответните действия по уреждането на просрочените плащания, включително и пълномощно, с което да действа от нейно име и от името на Облигационерите.

#### **Разходи за предотвратяване и ограничаване на вредите**

Чл.16. Всички предварително съгласувани със Застрахователя разходи, свързани с предотвратяване и ограничаване на възможността за настъпване на застрахователно събитие се поемат от Застрахователя и Облигационера, съобразно техните договорености и в границите на рисковата експозиция.

### **V. НАСТЪПВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ И УРЕЖДАНЕ НА ЩЕТИ**

#### **Дата на настъпване на застрахователното събитие**

Чл.17. За дата на настъпване на застрахователното събитие, възникнало в резултат на сбъдването на покрит риск съгласно настоящите Общи условия 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.18. (1) При настъпване на застрахователно събитие Довереника на облигационерите е длъжен:

1. Да изпрати на Застрахователя в 7 дневен срок от настъпването му 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. В противен случай Застрахователят може да откаже частично или изцяло изплащане на застрахователното обезщетение.

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 до момента на настъпване на застрахователното събитие и ако то не е споменато в погасителния план при началото на емисията, същото се приспада от дължимата от Застрахователя сума.

### **Застрахователно обезщетение**

Чл.19. 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 сбъдване на покритите по полицата рискове да обезщети Облигационера до размера на признатата вреда в рамките на уговорената в полицата рискова експозиция.

Чл.20. Застрахователното обезщетение се изчислява във валутата на облигационната емисия.

Чл.21. 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.

## **VI. ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ВСТЪПВАНЕ**

### **Прехвърляне на правата по Полицата**

Чл.22. При сключване на полицата, както и по всяко време на нейното действие, Застрахования и Застраховация, със съгласието на Застрахователя, могат да определят трето ползващо се лице по нея. Прехвърлянето на правата по полицата, не освобождават Застрахованият и Застраховацият от задълженията им по същата.

### **Встъпване в правата на Облигационерите**

Чл.23. (1) Ако Застрахователят встъпи в погасителния план по облигационната емисия той встъпва и в правата на Облигационерите срещу Емитента до размера на изплатеното.

(2) Довереника, респективно Облигационерите са длъжни да вземат всички необходими мерки за запазване на правата си срещу Емитента, неговите гаранти или други трети лица и да съдейства на Застрахователя при упражняване на тези права.

## **VII. ПОДСЪДНОСТ, ДАВНОСТ И ПОВЕРИТЕЛНОСТ**

Чл.24. Правата на страните по полицата се погасяват след изтичане на три години от датата на настъпване на застрахователното събитие.

Чл.25. 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.26. 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.

## **IX. ДРУГИ ДОГОВОРЕНОСТИ**

Чл.27. Застрахователния договор може да бъде променян с допълнителни споразумения между страните.

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

НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ СА ПРИЕТИ С РЕШЕНИЕ НА УС НА „ЗАД АРМЕЕЦ“ АД № 148/29.06.2018 г.