

0000941348

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 21 100 1408 0000941348

„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, на основание Заявление-въпросник от страна на кандидата за застраховане и срещу плащане на застрахователна премия застрахова вземания на застрахования при следните условия и срокове, както е описано в настоящата полица:

ВИД ЗАСТРАХОВКА:	„ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ“
ЗАСТРАХОВАН: (ОБЛИГАЦИОНЕР)	Всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ, притежаващи облигации от емисия облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100018212, издадена от „ИНДЪСТРИ ДИВЕЛЪПМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД, ЕИК 121227792, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Братя Бъкстон“ № 40, представлявано от изпълнителния директор Весела Пламенова Манчева. На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, застрахователната полица се сключва в полза на „КЕПИТЪЛ ИНВЕСТ“ ЕАД, ЕИК 121878333, със седалище и адрес на управление в град София, ул. „Стефан Караджа“ №2, представлявано от изпълнителните директори Миролюб Панчев Иванов и Върбан Бончев Бонев, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100018212.
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	„ИНДЪСТРИ ДИВЕЛЪПМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД, ЕИК 121227792, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Братя Бъкстон“ № 40, представлявано от изпълнителния директор Весела Пламенова Манчева, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100018212, в размер на 30 000 000.00 лева (тридесет милиона лева), разпределени в 30 000.00 (тридесет хиляди) броя безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, обикновени облигации.
РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА):	<p>35 174 506,84 лв. (тридесет и пет милиона сто седемдесет и четири хиляди петстотин и шест лева и осемдесет и четири стотинки).</p> <p>Застрахователната сума е формирана от сбора от дължимите главница и договорна лихва по ЕМИСИЯТА, както следва:</p> <p>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 30 000 000.00 лева (тридесет милиона лева);</p> <p>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 5 174 506,84 лева (пет милиона сто седемдесет и четири хиляди петстотин и шест лева и осемдесет и четири стотинки).</p>
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 16:00 часа на 16.12.2021 г. Край: 23:59 часа на 30.01.2030 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	875 436,27 лв. (осемстотин седемдесет и пет хиляди четиристотин тридесет и шест лева и двадесет и седем стотинки)
ЗДЗП 2%:	17 508,73 лева (седемнадесет хиляди петстотин и осем лева и седемдесет и три стотинки)
ОБЩА СУМА:	892 945,00 лева (осемстотин деветдесет и две хиляди деветстотин четиридесет и пет лева)
НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПРЕМИЯ	<p>Застрахователната премия и дължимият данък от 2 % следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBBSGF, при ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД в български лева.</p> <p>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.</p>

**ЗАСТРАХОВАТЕЛНО
ПОКРИТИЕ**

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 облигационния проспект плащания по главница и редовно начислявани лихви по емисии на облигации, издадени и разпространени, съобразно действащото българско законодателство.

Чл.3. Застрахователната полица и всички допълнителни споразумения към нея, предложението за застраховане и всички приложени документи и декларации представляват единен застрахователен договор и се разглеждат заедно. Всички термини и понятия 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 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 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.

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 тази застраховка няма да се покриват вземания единствено в случаите изрично предвидени в Кодекса за застраховането.

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.

**ЗАСТРАХОВАТЕЛНО
ПОКРИТИЕ**

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.

(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 състояние на емитента.

Чл.11. Покрити са плащания, които влизат в срока от 00.00 ч. на посочената в нея дата, при условие, че е налице пълно или частично плащане на застрахователната премия, като Застрахователят поема безусловното задължение за целия срок на застрахователния договор без значение дали премията е заплатена изцяло. Полицата изтича в 24.00 ч. на датата посочена в нея.

Прекратяване на Полицата

Чл.12. Полицата 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 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.15. 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 рисквата експозиция.

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 Довереника на облигационерите е длъжен:

1. В случай, че действията му по чл. 14, ал. 2, т. 1 са довели до недвусмислено доказателство, че плащане няма да се извърши, да изпрати на Застрахователя в 7 дневен срок от настъпването му претенция за изплащане на застрахователно обезщетение след получаване на указания от облигационерите.

**ЗАСТРАХОВАТЕЛНО
ПОКРИТИЕ**

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 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.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 сбъждане на покритите по полицата рискове да обезщети Облигационера 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, 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.22. (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 гаранции 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 Застраховач.

ДРУГИ ДОГОВОРЕНОСТИ

Чл.26. Застрахователния договор може да бъде променен с допълнителни споразумения между страните.

Чл.27. Всички изменения и допълнения към Застрахователния договор се правят по взаимно съгласие между Застрахователя, Застраховация и Застрахования в писмена форма.

ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Рисквата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 13.12.2021 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 3,5%, като размерът на дължимата лихва няма да бъде по-нисък от 3,00%. 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 ангажименти. 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 BG2100018212, с опция за последващо публично предлагане.
5. В срок от 3 /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.

Дата и място на издаване:	гр. София, 11:00 часа на 16.12.2021 г., ул. „Стефан Караджа“ № 2, Централно управление
Име и адрес на застрахователния посредник:	Служебен агент, код: 10000000, гр. София, ул. „Стефан Караджа“ № 2

Приложените Заявление-въпросник, Договор между Емитента и Довереника на облигационерите, Протокол за взето решение от „ИНДЪСТРИ ДИВЕЛЪПМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, 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 **Застрахованият** удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, екземпляр от които му е предаден към момента на подписване на полицата. **Застрахованият** и **Застрахованият** декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

С подписването на застрахователната полица, страните по същата са информирани, че предоставените лични данни се обработват от „ЗАД Армеец“ АД, в качеството му на администратор на лични данни, съгласно Регламент (ЕС) 2016 / 679 и действащото българско законодателство.

ЗАСТРАХОВАН:



ЗАСТРАХОВАТЕЛ:



ЗАСТРАХОВАЩ:

