

**EUROINS**

MEMBER OF EUROHOLD

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА

№ 12900100000075/09.03.2022 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ДОГОВОР**“ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ”**

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:	“ЗД ЕВРОИНС” АД, вписано в търговския регистър с ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, Разрешение за извършване на дейност No 8/15 юни 1998 г., издадено от Националния съвет по застраховане, представлявано от Йоанна Цветанова Цонева-Председател на Съвета на Директорите и Румяна Гешева Бетова – Изпълнителен директор.
ЗАСТРАХОВАН: (ТРЕТО ПОЛЗВАЩО СЕ ЛИЦЕ):	Всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ , притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100001226, издадена от «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД („ЕМИСИЯТА“). На основание <i>Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“</i> , сключен между «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД и “АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, бул. Цар Борис І, № 7, ет. 2, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 121886369, представлявано от Иво Иванов Петров – Управител и д-р Явор Илиев Русев-Управител, наричан („ДОВЕРЕНИК“), застрахователната полица се сключва в полза на “АБВ ИНВЕСТИЦИИ“ ЕООД в качеството ѝ на ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ по емисия облигации с ISIN код BG2100001226 издадена от «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД.
ЗАСТРАХОВАЩ (ЕМИТЕНТ):	«РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД, вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 201070523, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к.1407, ул. «Хенри Ибсън» № 17, представлявано от Ивайло Евгениев Йорданов в качеството му на Изпълнителен директор, емитент на първа по ред емисия облигации, ISIN код BG2100001226, в размер на 1 186 000 (един милион сто осемдесет и шест хиляди) евро, разпределени в 1 186 (хиляда сто осемдесет и шест) броя обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми корпоративни облигации, всяка с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро.
<p>I. ПРЕДМЕТ НА ЗАСТРАХОВКАТА</p> <p>1. ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ, на база писмено предложение от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ, срещу плащане на застрахователна премия и при реда, условията и сроковете, посочени изчерпателно в тази застрахователна полица, приема да заплати на ЗАСТРАХОВАНИЯ, а именно на ДОВЕРЕНИКА като представител на ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ от ЕМИСИЯТА, застрахователно обезщетение в размер на всички дължими плащания за главници и лихви във връзка с обслужването на облигационния заем, съгласно параметрите и погасителния план на ЕМИСИЯТА, до пълното погасяване на облигационния заем.</p> <p>2. Застрахователното покритие, застрахователната сума, застрахователния период, предпоставките и начинът на обезщетяване са определени в тази застрахователна полица.</p> <p>3. При промени в параметрите на емисията, включително отлагане на падежа, промени в лихвения процент, периодичността и условията на лихвените и главнични плащания, както и сроковете и условията за упражняване на кол опция, промени във финансовите показатели/съотношения, които ЗАСТРАХОВАЩИЯТ се задължава да спазва и възможна промяна и/или учредяване на допълнително обезпечение за вземанията на облигационерите, ще бъдат отразени в застрахователната полица чрез подписване на добавък между страните, който ще отразява точно изменените параметри на емисията облигации в съответствие с решението на общото събрание на облигационерите, така че застрахователният договор да има действие при променените условия до изтичането на новия срок на емисията облигации.</p> <p>4. Клаузите на тази застрахователна полица представляват целия застрахователен договор между Страните и ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ няма да прилага никакви други общи или специални условия към него.</p>	
<p>II. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ</p> <p>1. Тази застраховка покрива риска от неплащане от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема) по главница и/или договорна лихва по ЕМИСИЯТА.</p> <p>2. Застраховката не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на ЗАСТРАХОВАЩИЯ, освен задълженията му за плащане на главниците и лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА.</p>	
<p>III. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА И ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СТОЙНОСТ</p> <p>1. Застрахователната сума в размер на сбора от всички вноски по главница и/или договорна лихва, дължими след датата на подписване на тази застрахователна полица, е с лимит до 1 399 480,00 (един милион триста деветдесет и девет хиляди четиристотин и осемдесет евро), равна на сбора от всички главници и договорни лихви по облигационния заем, дължими, считано от 18.02.2022 г. до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения, както следва:</p> <ul style="list-style-type: none"> • общ размер на дължимите главници по ЕМИСИЯТА – с лимит до 1 186 000 (един милион сто осемдесет и шест хиляди) евро; • общ размер на дължимите лихви по ЕМИСИЯТА – с лимит до 213 480,00 (двеста и тринадесет хиляди четиристотин и осемдесет евро). <p>2. Застрахователната стойност се определя в размер на договорната стойност на всички описани в тази застрахователна полица задължения за плащане на главници и лихви по ЕМИСИЯТА.</p>	

IV. УСЛОВИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ

1. ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ приема да осигури застрахователно покритие по тази полица при следните параметри и погасителен план на ЕМИСИЯТА:

№ на лихвено плащане	Дата на лихвено/главнично плащане	Главнични плащания в евро	Остатъчна главница В евро	Реален брой дни в периода	Реален брой дни в годината	Лихвени плащания
	18-FEB -22		1 186 000			
1.	18-AUG -22	-	1 186 000	181	365	35 287.56 евро
2.	18-FEB -23	-	1 186 000	184	365	35 872.44 евро
3.	18-AUG -23	-	1 186 000	181	365	35 287.56 евро
4.	18-FEB -24	-	1 186 000	184	365	35 872.44 евро
5.	18-AUG -24	-	1 186 000	182	365	35 385.57 евро
6.	18-FEB -25	1 186 000.00	0	184	366	35 774.43 евро
Общ размер:		1 186 000.00				213 480.00 евро

- Ако датите на плащане са неработни дни, съответното плащане се счита дължимо на първия следващ работен ден.
 - Дължимите главнични и лихвени плащания се извършват в лева.
 - Съгласно договора между «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД и Централен Депозитар АД за изплащане на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код **BG2100001226**, който под формата на приложение представлява неразделна част от тази застрахователна полица, плащанията от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ се извършват по сметка на Централен Депозитар АД в срок 4 (четири) работни дни преди датата на падежа на съответното плащане, без да се брои датата на падежа. При частично предсрочно погасяване на главницата и съответно актуализиране на посочения по-горе погасителен план СТРАНИТЕ подписват добавък за съответно актуализиране на посочения в тази застрахователна полица погасителен план.
2. СТРАНИТЕ приемат, че тази застрахователна полица се сключва без самоучастие на ЗАСТРАХОВАНИЯ.

V. СРОК НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР И ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПЕРИОД

1. Тази застрахователна полица влиза в сила от 00.00 часа на 18.02.2022 г. и е валидна до 24.00 ч. на 20.04.2025 г. ЗАСТРАХОВАНИЯТ запазва всички права да получи застрахователно обезщетение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица.
2. Периодът на застрахователно покритие съпада със срока на застрахователната полица. Застрахователната полица поражда действие за посочения по-горе застрахователен период, дори и при забава или на неплащане на която и да е вноска от застрахователната премия от ЗАСТРАХОВАЩИЯ в сроковете определени в Раздел VI. „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ“, т. 3. От името на всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ, в качеството им на трети ползвачи се лица по застрахователната полица като ЗАСТРАХОВАН, същата ще бъде подписана от ДОВЕРЕНИКА. Неподписването на полицата от ДОВЕРЕНИКА не лишава ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ от правата им на трети ползвачи се лица по застрахователната полица.

VI. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ

1. Застрахователната премия за целия период на застрахователното покритие се определя в размер на **6 997,88** (шест хиляди деветстотин деветдесет и седем евро и 88 евроцента), данък в размер на 2% : - 139,96 (сто тридесет и девет евро и 96 евроцента). Общо дължимата застрахователна премия: **7 137,84** (седем хиляди сто тридесет и седем евро и 84 евроцента).
2. Застрахователната премия ще бъде заплатена от ЗАСТРАХОВАЩИЯ по следната банкова сметка на ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ: **IBAN – BG31 UNCR 7630 1465 497 604 UNCRBGSF** открита при Уникредит Булбанк АД.
3. Застрахователната премия е дължима в следните срокове:
- първа вноска – **3 568,92** (три хиляди петстотин шестдесет и осем евро и 92 евроцента) с 2% данък, дължима на датата на подписване на застрахователната полица;
 - втора вноска – **3 568,92** (три хиляди петстотин шестдесет и осем евро и 92 евроцента) с 2% данък, дължима на 20.06.2022 г.;
4. Ако датите на плащане на застрахователната премия са неработни дни, съответното плащане се счита дължимо на първия следващ работен ден.
5. ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ приема че валидността на застрахователната полица не може да бъде прекратена, в случай на забава или на неплащане на която и да е вноска от застрахователната премия от ЗАСТРАХОВАЩИЯ, в сроковете определени в т. 3 от същия раздел.

VII. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ

1. Застрахователното събитие ще се счита 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 (вкл. ако в срок от 30 дни след обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема) ЗАСТРАХОВАЩИЯТ не е заверил откритата банкова сметка на „Централен депозитар“ АД, обслужваща плащанията по ЕМИСИЯТА съгласно сключения Договор между «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД и „Централен депозитар“ АД за изплащане на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код **BG2100001226**, регистрирана в „Централен депозитар“ АД, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане. При горепосочените условия застрахователното събитие настъпва в 17.30 часа на последния ден от срока по изречение „първо“, а ако същият е неработен – в 17.30 часа на последния работен ден преди изтичане на срока по изречение „първо“.
2. Застрахователно събитие настъпва и във всеки случай на обявена предсрочна изискуемост на облигационния заем съобразно условията на облигационния заем, ако в срок до 30 (тридесет) дни след датата на обявената предсрочна изискуемост на облигационния заем ЗАСТРАХОВАЩИЯТ не е заверил банковата сметка на Централен Депозитар АД, обслужваща плащанията по облигациите съгласно сключения договор по т. 1 по-горе, с пълния размер на дължимите суми по обявената за предсрочно изискуема облигационна емисия. При горепосочените условия застрахователното събитие настъпва в 17.30 часа на последния ден от срока по предходното изречение „първо“, а ако същият е неработен – в 17.30 часа на последния работен ден преди изтичане на срока по предходното изречение „първо“. В случай на настъпване на събитие, което води до предсрочна изискуемост на облигационния заем по отношение на ЕМИТЕНТА, се счита че е настъпило застрахователно събитие по отношение на всички

непадежирали плащания по облигационния заем и ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ носи отговорност по отношение на целия непогасен остатък от облигационния заем, като изплащането на застрахователното обезщетение се извършва по реда на раздел VIII („Застрахователно обезщетение“) от настоящия застрахователен договор.

VIII. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ОБЕЗЩЕТЕНИЕ

1. Застрахователното обезщетение ще бъде равно на разликата между размера на дължимото плащане и размера на сумата, с която банковата сметка по Раздел VII, т. 1 или т. 2 от тази застрахователна полица е заверена от ЗАСТРАХОВАЩИЯ на последния работен ден преди изтичане на 30 (тридесет) дни след падежа на съответното плащане по ЕМИСИЯТА (вкл. на последния работен ден преди изтичането на 30 (тридесет) дни след обявяването на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема).
2. При настъпване на застрахователно събитие застрахователното обезщетение ще бъде дължимо на първия ден след изтичането на 30 (тридесет) дни след падежа на съответното плащане по ЕМИСИЯТА (вкл. на първия ден след изтичането на 30 (тридесет) дни след обявяването на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема), а ако този ден е неработен ден – на първия следващ работен ден.
3. Застрахователното обезщетение се изплаща от ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ по банковата сметка по Раздел VII, т. 1 от тази застрахователна полица, с титуляр Централен Депозитар АД, в срок три работни дни след предявяване на искане за заплащане на застрахователно обезщетение от ДОВЕРЕНИКА на облигационерите, под формата на писмено уведомление от ДОВЕРЕНИКА на облигационерите за настъпване на застрахователно събитие, придружено от писмена справка от Централен Депозитар АД за извършени плащания по ЕМИСИЯТА, указващо пълното или частично неизпълнение от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ на задължение за извършване на съответно плащане по ЕМИСИЯТА по банковата сметка на Централен Депозитар АД в срока по Раздел VII. Посочените документи трябва да бъдат получени от ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ в срок до 15 (петнадесет) дни от настъпването на застрахователното събитие и да указват ясно точния размер на дължимото застрахователно обезщетение.
4. В случай че между датата на падежа на неизвършено в пълен размер лихвено и/или главнично плащане и датата на заплащане на застрахователно обезщетение ЕМИТЕНТЪТ, преведе допълнителни суми по банковата сметка по Раздел VII, т. 1 от тази застрахователна полица, застрахователното обезщетение ще бъде съответно намалено с размера на допълнително преведените суми на базата на банково извлечение, удостоверяващо техния размер.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

1. Тази застрахователна полица включва изчерпателно всички клаузи и уговорки на сключения между страните застрахователен договор. За неуредени в тази застрахователна полица въпроси и отношения ще се прилагат съответно относимите нормативни разпоредби с пряко действие на територията на Република България.
2. Неразделна част от тази застрахователна полица е:
 - Предложение за записване на емисия корпоративни облигации на «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД при условията на частно пласиране от 21.01.2022 г., съгласно Протокол от 21.01.2022 г., от заседание на съвета на директорите на «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД.
 - Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен на 09.03.2022 г. между "АБВ ИНВЕСТИЦИИ" ЕООД и «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД.
 - Обявление от «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД за сключен облигационен заем по чл. 206, ал.6 от ТЗ.
 - Договор сключен между «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД и Централен Депозитар АД за извършване на плащания на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код BG2100001226.
 - Договор сключен между «РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ» АД и Централен Депозитар АД за администриране на емисия безналични финансови инструменти по емисия облигации с ISIN код BG2100001226.
 - Акт за регистрация на емисията облигации от Централен Депозитар АД.
3. ЗАСТРАХОВАЩИЯТ декларира, че паричните средства, с които ще заплаща застрахователната премия, имат законен произход и не са свързани с изпиране на пари по смисъла на Закона за мерките срещу изпиране на пари.

Тази застрахователна полица се подписва в три еднообразни екземпляра – един за ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ, един за ЗАСТРАХОВАЩИЯ и един за ЗАСТРАХОВАНИЯ.

София, 09.03.2022 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

Йоанна Цонева
Председател на СД

Румяна Бетова
Изпълнителен директор

ЗАСТРАХОВАНИ:

Иво Иванов Петров
Управител

Варя Явор Илиев Русев
Управител

ЗАСТРАХОВАЩ (ЕМИТЕНТ):

Ивайло Йорданов
Изпълнителен директор

