

ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА

Част III от Проспекта за вторично публично предлагане на облигации

ЕМИТЕНТ	„Лизингова компания“ АД
ВИД ПРЕДЛАГАНИ ОБЛИГАЦИИ	Обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, обезпечени, регистрирани по сметки в „Централен Депозитар“ АД
ВАЛУТА НА ЕМИСИЯТА	ЕВРО
РАЗМЕР НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ	2 200 000 (два милиона и двеста хиляди) ЕВРО
БРОЙ ПРЕДЛАГАНИ ОБЛИГАЦИИ	2200 (две хиляди и двеста) БРОЯ
НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ	1000 (хиляда) ЕВРО
ЕКВИВАЛЕНТ В ЛЕВА НА НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ	1955.83 ЛЕВА
ЕКВИВАЛЕНТ В ЛЕВА НА ЕМИСИОННАТА СТОЙНОСТ	1955.83 ЛЕВА
ОБЩО РАЗХОДИ ПО ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ	5173 (пет хиляди сто седемдесет и три)ЛЕВА
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ	Дружеството не очаква да получи приходи от вторичното публично предлагане на облигациите

ТЪРГОВИЯТА С ОБЛИГАЦИИ НА НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ АД ЗАПОЧВА ОТ ДАТАТА НА ПЪРВИЯ ДЕН ЗА ТЪРГОВИЯ, ОПРЕДЕЛЕН ОТ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА БФБ - СОФИЯ, И СЕ ПРЕУСТАНОВЯВА 5 РАБОТНИ ДНИ ПРЕДИ ПАДЕЖА НА ЕМИСИЯТА.

ПРОСПЕКТЪТ СЪДЪРЖА ЦЯЛАТА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, НЕОБХОДИМА ЗА ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЕ ЗА ИНВЕСТИРАНЕ В ЕМИТИРАНИТЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО ОБЛИГАЦИИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ДРУЖЕСТВОТО И НЕГОВАТА ДЕЙНОСТ. В ИНТЕРЕС НА ИНВЕСТИТОРИТЕ Е ДА СЕ ЗАПОЗНАЯТ ВНИМАТЕЛНО С ВСИЧКИ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТОЗИ ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА И С РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ, ПРЕДИ ДА ВЗЕМАТ ИНВЕСТИЦИОННО РЕШЕНИЕ.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР Е ПОТВЪРДИЛА ПРОСПЕКТА, ВКЛЮЧВАЩ ТОЗИ ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА, РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ И РЕЗЮМЕ, С РЕШЕНИЕ № ОТ2006г., КОЕТО НЕ Е ПРЕПОРЪКА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ В ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ. КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР НЕ НОСИ ОТГОВОРНОСТ ЗА ВЕРНОСТТА И ПЪЛНОТАТА НА СЪДЪРЖАЩИТЕ СЕ В ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА ДАННИ.

14 МАРТ 2006 ГОДИНА

ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД ОТГОВАРЯТ СОЛИДАРНО ЗА ВРЕДИТЕ, ПРИЧИНЕНИ ОТ НЕВЕРНИ, ЗАБЛУЖДАВАЩИ ИЛИ НЕПЪЛНИ ДАННИ В ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА.

СЪСТАВИТЕЛИТЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО ОТГОВАРЯТ СОЛИДАРНО С ЛИЦАТА ПО ПРЕХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ ЗА ВРЕДИ, ПРИЧИНЕНИ ОТ НЕВЕРНИ, ЗАБЛУЖДАВАЩИ ИЛИ НЕПЪЛНИ ДАННИ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА ДРУЖЕСТВОТО, А ОДИТОРИТЕ - ЗА ВРЕДИТЕ, ПРИЧИНЕНИ В ОДИТИРАНИТЕ ОТ ТЯХ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.

ЕМИТЕНТ	„Лизингова компания“ АД
Вид предлагани облигации	Обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, обезпечени, регистрирани по сметки в „Централен Депозитар“ АД
Валута на емисията	ЕВРО
Размер на облигационния заем	2 200 000 (два милиона и двеста хиляди) ЕВРО
Брой предлагани облигации	2200 (две хиляди и двеста) броя
Номинална стойност	1000 (хиляда) ЕВРО
Матуритет	36 (тридесет и шест) месеца
Амортизация на главницата	100% на падежа на емисията
Купон	Фиксиран лихвен процент (проста лихва) в размер на 7,75% (седем цяло и седемдесет и пет на сто) годишно
Период на лихвено плащане	6 (шест) месечен
Обезпечение	Особен залог в полза на Банката – довереник на всички настоящи и бъдещи вземания по лизингови договори, движимите вещи, отдадени на лизинг по лизинговите договори и всички съществуващи и бъдещи парични вземания по банкова сметка на емитента, открита в „Интернешънъл Асет Банк“ АД, гр. София – ЦУ, в размер не по-малко от 110% от размера на облигационния заем
Дата на емитиране /сключване/	10.11.2005 г.
Банка – довереник	„Обединена българска банка“ АД
Начин на първично предлагане	Частно пласиране

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО. ОТГОВОРНОСТ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА	5
2. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ.....	7
2.1. КАПИТАЛИЗАЦИЯ И ЗАДЛЪЖНЯЛОСТ	7
2.2. ПРИЧИНИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ И ПЛАНИРАНО ИЗПОЛЗВАНЕ НА НАБРАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ЕМИСИЯТА	7
2.3. РИСКОВИ ФАКТОРИ, СПЕЦИФИЧНИ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА	7
2.3.1. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ИНВЕСТИЦИИ В ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ	8
2.3.1.1. Лихвен или ценови риск.....	8
2.3.1.2. Реинвестиционен риск	8
2.3.1.3. Ликвиден риск	8
2.3.1.4. Валутен риск.....	9
2.3.1.5 РИСК ОТ НЕВЪЗМОЖНОСТ ЗА ПОГАСЯВАНЕ НА ЛИХВИТЕ И ГЛАВНИЦАТА ПО ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ.	9
2.3.2. РИСКОВЕ ЗА ЕМИТЕНТА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ЕМИТИРАНЕТО НА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА.	10
2.3.2.1. РИСК, СВЪРЗАН С ПРОМЯНА В КУРСА НА ВАЛУТАТА, В КОЯТО Е ДЕНОМИНИРАН ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ	10
3. КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ.....	10
4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ.....	10
4.1. ВИД И КЛАС НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ	11
4.2. МЕЖДУНАРОДНО ПРЕДЛАГАНЕ	11
4.3. ВАЛУТА НА ЕМИСИЯТА	11
4.4. ПРАВА ПО ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ И РЕД ЗА УПРАЖНЯВАНЕТО ИМ.....	11
4.4.1. Индивидуални имуществени права	11
а) ПРАВО НА ВЗЕМАНЕ ВЪРХУ ГЛАВНИЦАТА	11
б) ПРАВО НА ЛИХВА	12
в) ПРАВО НА УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО	12
4.4.2. НЕИМУЩЕСТВЕНИ ПРАВА.....	12
4.4.3. Колективни права.....	12
4.4.4. ОГРАНИЧЕНИЕ НА ПРАВАТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ	13
4.5. Подчиненост на облигационния заем	13
4.6. Решения и потвърждения, свързани с издаването на облигациите	13
4.7. Ред за прехвърляне на облигациите	13
4.8. Нормативни актове от съществено значение за инвеститорите	14
4.9. Срок до падежа на облигациите. СХЕМА ЗА ПОГАСЯВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ. Лихвени плащания, периодичност на плащанията и начин на изчисляването им. Доходност до падежа и еквивалентен годишен лихвен процент	14
4.9.1. Падеж на облигациите	14
4.9.2. СХЕМА ЗА ПОГАСЯВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ.....	14
4.9.3. РАЗМЕР НА НОМИНАЛНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО ОБЛИГАЦИОННАТА ЕМИСИЯ.....	14
4.9.4. Лихвени плащания. Периодичност и начин на изчисляване.....	14
4.9.5. МЕТОД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ДОХОДА ОТ ДЪЛГОВИТЕ ЦЕННИ КНИЖА.....	15
4.9.6. Еквивалентен годишен лихвен процент	16

4.10. ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ	16
4.10.1 Състояние на обезпечението по облигационната емисия	18
4.11. Банка – довереник на облигационерите по настоящата емисия облигации	19
4.11.1. Данни за банката – довереник на облигационерите	19
4.11.2. Права и задължения на банката - довереник	20
4.11.3. Задължения на емитента	22
4.11.4. Прекратяване на договора с банката-довереник	24
4.11.5. Случаи на неизпълнение	24
4.12. Наличие на представител на емитента в отношение с облигационерите	24
4.13. Информация за рейтинга на дълговите ценни книжа	25
4.14. Първо общо събрание на облигационерите, съгласно чл. 206 от Търговския закон	25
4.15. Предвидени в устава условия за провеждане на общи събрания на облигационерите и представителството им в ОСА	25
5. Данни за търговията на неофициален пазар на облигациите на БФБ-СОФИЯ АД	25
5.1. Данни за вторичното публично предлагане	25
5.1.1. Брой и обща номинална стойност (размер на облигационния заем) на предлаганите ценни книжа	25
5.1.2. Условия и срок на публичното предлагане	25
5.1.3. Условия и ред за покупка на ценните книжа, включително условия за попълване на формуляри и представяне на документи от инвеститорите. Условия, ред и срок за оттегляне на поръчката за покупка на ценните книжа	26
5.1.4. Условия, ред и срок за плащане на закупените ценни книжа и за получаване на удостоверителните документи за направените вноски	26
Условията, редът и срокът за плащане на закупените ценни книжа и за получаване на удостоверителните документи за направените вноски се определят в Правилника за дейността на Българска фондова борса – София АД.	26
5.2. План за разпределение на ценните книжа	26
5.3. Цена и разходи	26
5.4. Приемане за търговия на регулиран пазар	27
5.5. Притежатели на ценни книжа – продавачи при публичното предлагане	27
5.6. Разходи за емитента при вторичното публично предлагане	27
6. Допълнителна информация	27
6.1. Съдебна регистрация, предмет на дейност и цели на дружеството	27
6.2. Валутно законодателство на Република България	28
6.3. Данъчно облагане на доходите на инвеститорите от настоящата емисия облигации по данъчния режим към датата на изготвяне на настоящето предложение	29
6.3.1. Данъчно облагане на доходите на инвеститори – местни лица	29
6.3.2. Данъчно облагане на доходите на инвеститори – чуждестранни лица	29
6.4. Данни за експерти	30
6.5. Данни за съществени договори, сключени извън обичайната дейност на дружеството	30
1. Допълнителна информация	30

ПРОСПЕКТЪТ ЗА ВТОРИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ОБЛИГАЦИИ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД СЕ СЪСТОИ ОТ 3 ДОКУМЕНТА: (1) РЕЗЮМЕ, (2) РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ И (3) ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА.

РЕГИСТРАЦИОННИЯТ ДОКУМЕНТ СЪДЪРЖА СЪЩЕСТВЕНАТА ЗА ВЗИМАНЕТО НА ИНВЕСТИЦИОННО РЕШЕНИЕ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО, А ДОКУМЕНТЪТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА – ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ.

ИНВЕСТИРАНЕТО В ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ Е СВЪРЗАНО С ОПРЕДЕЛЕНИ РИСКОВЕ. Вж. „РИСКОВИ ФАКТОРИ“ НА СТР. 7 И СЛ. ОТ НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ, КАКТО И НА СТР. 8 И СЛ. ОТ РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ И СТР. 4 И СЛ. ОТ РЕЗЮМЕТО.

ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА ПОЛУЧАТ ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА (ОБЛИГАЦИИ), КАКТО И РЕЗЮМЕТО И РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ ОТ:

- ▶ „Лизингова компания“ АД, гр. София, ул. „Фр. Ж. Кюри“ № 20, лице за контакти: Бойко Хаджиатанасов, тел. (02) 963 05 80, факс: (02) 963 05 80, e-mail: LEASING@SPHOLD.COM и
- ▶ ИП „БенчМарк Финанс“ АД, гр. София, 1407 София, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2 (вход откъм бул. „Черни връх“ № 32А), лице за контакти: Иван Бачовски, тел. (02) 962 54 05, факс: (02) 962 53 88, e-mail: FINANCE@BENCHMARK.BG.

ГОРЕПОСОЧЕНИТЕ ДОКУМЕНТИ МОГАТ ДА БЪДАТ ПОЛУЧЕНИ И ОТ “БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ” АД ОТ ДАТАТА НА ПРИЕМАНЕ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА БОРСОВА ТЪРГОВИЯ КАКТО И ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ОТ ДАТАТА НА ПОТВЪРЖДАВАНЕ НА ПРОСПЕКТА ЗА ВТОРИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА НА ДРУЖЕСТВОТО.

1. ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО. ОТГОВОРНОСТ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА

„Лизингова компания“ АД („Дружеството“) е акционерно дружество със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Фр. Ж. Кюри“ № 20, вписано в търговския регистър през месец юли 1996 г. Дружеството има едностепенна система на управление.

ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО СА:

- ▶ Георги Бончев Павлов - Председател на съвета на директорите;
- ▶ Бойко Димитров Хаджиатанасов - Изпълнителен директор;
- ▶ Трифон Иванов Трифонов - Член на съвета на директорите.

Дружеството не е упълномощавало прокурист или друг търговски пълномощник.

ОБСЛУЖВАЩА БАНКА: „Интернешънъл Асет Банк“ АД, гр. София, бул. „Тодор Александров“ 81-83.

ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „БЕНЧМАРК ФИНАНС“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2 (вход откъм бул. „Черни връх“ № 32А), е извършил пласиране на емисията облигации на Дружеството.

ПРАВЕН КОНСУЛТАНТ по учредяването на Дружеството и неговата оперативна дейност е Трифон Иванов Трифонов, член на Съвета на директорите.

ОДИТОР на Дружеството към настоящия момент е БДО „България“ ООД със седалище и адрес на управление: град София 1000, община Средец, ул. „Христо Белчев“ № 18.

Лица, отговорни за изготвянето на настоящият документ:

Изготвянето на регистрационния документ е възложено на финансова и инвестиционна компания „БенчМарк Груп“ АД и Адвокатско дружество „Точева и Мандажиева“. Следните служители и сътрудници на тези дружества са отговорни за изготвянето на регистрационния документ:

За „БенчМарк Груп“ АД:

Румен Владимиров Стоилов, старши експерт „Инвестиционно банкиране“ – за икономическата част;

За Адвокатско дружество „Точева и Мандажиева“:

Енчо Иванов Динев, адвокат - за юридическата част;

Изброените по горе лица с полагане на подписите си на последната страница на настоящия документ декларират, че:

(1) при изготвянето на Регистрационния документ са положили необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на закона;

(2) доколкото им е известно, информацията в Документа за предлаганите ценни книжа не е невярна, подвеждаща или непълна и коректно представя съществените за инвеститорите обстоятелства относно Дружеството.

2. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ

2.1. КАПИТАЛИЗАЦИЯ И ЗАДЛЪЖНЯЛОСТ

Таблицата по-долу представя капитализацията и задлъжнялостта на „Лизингова компания“ АД и се основава на изготвения съгласно Международните счетоводни стандарти, финансов отчет към 31.12.2004 г. и към 31.12.2005 г.

Капитализация и задлъжнялост (хил. лв.)			
	<i>31.12.2004</i>	<i>30.06.2005</i>	<i>31.12.2005</i>
<i>Собствен капитал</i>			
Основен капитал	50	500	500
Резерви	264	11	11
Финансов резултат	197	257	469
	<i>511</i>	<i>768</i>	<i>980</i>
<i>Привлечен капитал</i>			
Нетекущи пасиви, в т.ч.:	2509	6171	9276
Лихвени заеми	2467	6129	9773
Текущи пасиви	902	852	1356
ОБЩО:	<i>3,411</i>	<i>7,023</i>	<i>10,632</i>

2.2. ПРИЧИНИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ И ПЛАНИРАНО ИЗПОЛЗВАНЕ НА НАБРАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ЕМИСИЯТА

Първичното предлагане на облигации се извърши чрез частно предлагане до ограничен брой (до 50 лица) инвеститори, поименно определени от Съвета на директорите. Те ще се регистрират за търговия на неофициален пазар на облигации на „БФБ-София“ АД (след издаване на потвърждение на проспекта от Комисията за финансов надзор) с цел повишаване тяхната ликвидност и осигуряване на достъп до тях на по-широк кръг инвеститори. Емитентът не очаква приходи от вторичната търговия на регулиран пазар на „БФБ-София“ АД.

Набраните от емисията средства са използвани в основната дейност на Дружеството – закупуване на активи с цел последващото им отдаване на лизинг – финансов и оперативен, както и за погасяване на част от ползваните банкови кредити.

2.3. РИСКОВИ ФАКТОРИ, СПЕЦИФИЧНИ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА

ИНВЕСТИРАНЕТО В ЦЕННИ КНИЖА Е СВЪРЗАНО С РАЗЛИЧНИ РИСКОВЕ. ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ ТРЯБВА ВНИМАТЕЛНО ДА ПРОЧЕТАТ И ОСМИСЛЯТ ПРЕДСТАВЕНАТА ПО-ДОЛУ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО РИСКОВИТЕ ФАКТОРИ, ХАРАКТЕРНИ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ, ЗАЕДНО С ИНФОРМАЦИЯТА ЗА РИСКОВИТЕ ФАКТОРИ, СЪДЪРЖАЩА СЕ В РАЗЛИЧНИТЕ ЧАСТИ НА ПРОСПЕКТА, ПРЕДИ ДА ВЗЕМАТ РЕШЕНИЕ ДА ПРИДОБИЯТ ОБЛИГАЦИИ, ЕМИТИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО.

ПОСЛЕДОВАТЕЛНОСТТА В ПРЕДСТАВЯНЕТО НА РИСКОВИТЕ ФАКТОРИ ОТРАЗЯВА ВИЖДАНЕТО НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД ОТНОСНО КОНКРЕТНАТА ИМ ЗНАЧИМОСТ КЪМ НАСТОЯЩИЯ МОМЕНТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО.

2.3.1. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ИНВЕСТИЦИИ В ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ

ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ИНВЕСТИТОРИ В КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ ТРЯБВА ДА СА ДОБРЕ ЗАПОЗНАТИ С РИСКОВЕТЕ, СЪПРОВОЖДАЩИ ИНВЕСТИЦИИТЕ В ЦЕННИ КНИЖА, КАКТО И ДА РАЗГЛЕЖДАТ ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ В ЗАВИСИМОСТ ОТ СОБСТВЕНАТА СИ ГОТОВНОСТ ЗА ПОЕМАНЕ НА РИСК СПРЯМО ТЪРСЕНАТА ОТ ТЯХ ВЪЗВРАЩАЕМОСТ, ИНВЕСТИЦИОНЕН ХОРИЗОНТ, ИНВЕСТИЦИОННИ ОГРАНИЧЕНИЯ И ЦЕЛИ. СПОРЕД МОДЕРНАТА ТЕОРИЯ ЗА ИНВЕСТИЦИИ В ПОРТФЕЙЛИ ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ СЛЕДВА ДА СЕ РАЗГЛЕЖДА, ОСВЕН НА ИНДИВИДУАЛНА БАЗА, И В КОНТЕКСТА НА ЦЯЛОСТНИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ НА ИНВЕСТИТОРА. ИНВЕСТИЦИЯТА В НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ ПРЕДСТАВЛЯВА ИНВЕСТИЦИЯ В ОБЛИГАЦИЯ С ФИКСИРАН КУПОН, КОЯТО НОСИ КРЕДИТНИЯ РИСК НА ИЗДАТЕЛЯ. ПОД КРЕДИТЕН РИСК НА ИЗДАТЕЛЯ СЕ РАЗБИРА НЕГОВАТА СПОСОБНОСТ ДА ИЗПЛАТИ В СРОК ЛИХВЕНИТЕ И ПЛАЩАНИЯ ПО ГЛАВНИЦАТА НА ЗАЕМА, КОИТО СЕ ВЛИЯЯТ ОТ РЕДИЦА РИСКОВИ ФАКТОРИ, ОПИСАНИ В РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ. ОПИСАНИЕТО НА ДРУГИ РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ИНВЕСТИРАНЕТО В НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ, Е ПРЕДСТАВЕНО ПО-ДОЛУ.

2.3.1.1. ЛИХВЕН ИЛИ ЦЕНОВИ РИСК

ЛИХВЕНИЯТ РИСК Е СВЪРЗАН С ПРОМЕНИ В НИВАТА НА ПАЗАРНИТЕ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ, ЧИЕТО НАМАЛЕНИЕ ВОДИ ДО НАМАЛЕНИЕ НА ЛИХВЕНИТЕ ПРИХОДИ, РЕСПЕКТИВНО – НА ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ НА ДРУЖЕСТВОТО. ТОВА ОТ ДРУГА СТРАНА ОКАЗВА БЛАГОПРИЯТНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ ЛИХВЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ ПО КРЕДИТНИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО. ЛИХВЕНИЯТ ПРОЦЕНТ ПО ОБЛИГАЦИИТЕ, КОИТО „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД ПРЕДВИЖДА ДА ЕМИТИРА Е ФИКСИРАН, ПОРАДИ КОЕТО ПРОМЯНА В ЛИХВЕНИТЕ РАВНИЩА В ПОСОКА НА НАМАЛЕНИЕ НА СЪЩИТЕ НЯМА ДА ОКАЖЕ ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДОХОДНОСТТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ПО НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ. ЛИХВЕНИТЕ РАВНИЩА НА МЕЖДУНАРОДНИЯ ПАЗАР СЕ СТАБИЛНИ. В ДЪЛГОСРОЧЕН ПЛАН ОЧАКВАНИЯТА СА ТАЗИ ТЕНДЕНЦИЯ ДА СЕ ЗАПАЗИ. ДВИЖЕНИЕТО НА ЛИХВЕНИТЕ ПРОЦЕНТИ СА В ИЗКЛЮЧИТЕЛНО ТЕСНИ ГРАНИЦИ, ПОРАДИ КОЕТО ЛИХВЕНИЯТ РИСК Е ОГРАНИЧЕН.

2.3.1.2. РЕИНВЕСТИЦИОНЕН РИСК

ПРЕДСРОЧНОТО ПОГАСЯВАНЕ НА ЛИЗИНГОВИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ОТ КЛИЕНТИТЕ В ПЕРИОДИ НА СПАД НА ЛИХВЕНИТЕ РАВНИЩА КРИЕ РИСК ОТ НЕВЪЗМОЖНОСТ ТЕЗИ СРЕДСТВА ДА СЕ ИНВЕСТИРАТ В ПРОЕКТИ СЪС СЪЩАТА ИЛИ ПО-ВИСОКА ДОХОДНОСТ И ВОДЯТ ДО НАМАЛЯВАНЕ НА ПРОГНОЗИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО.

2.3.1.3. ЛИКВИДЕН РИСК

ЛИКВИДНИЯТ РИСК ПРОИЗТИЧА ОТ НЕСИГУРНОСТТА ЗА НАЛИЧИЕТО НА РАЗВИТО ПАЗАРНО ТЪРСЕНЕ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ОПРЕДЕЛЕН ПЕРИОД ОТ ВРЕМЕ, КОЕТО Е СВЪРЗАНО С ТРУДНОСТИ ПО ТЯХНОТО ПРОДАВАНЕ ИЛИ ЗАКУПУВАНЕ С ОГЛЕД НА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ЕВЕНТУАЛНИ ЗАГУБИ ИЛИ РЕАЛИЗИРАНЕ НА КАПИТАЛОВИ ПЕЧАЛБИ. ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ НЯМА НАД 5% ОТ АКТИВИТЕ СИ ДАДЕНИ НА ЕДИН КЛИЕНТ С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН КРЕДИТ НА „СЛАВЯНА“ АД, КОЙТО КЪМ ДНЕСНА ДАТА Е В РАЗМЕР ПОД 5%. ПОВЕЧЕТО КЛИЕНТИ НА КОМПАНИЯТА СА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ РАЗЛИЧНИ ИКОНОМИЧЕСКИ ОТРАСЛИ. ДО СЕГА ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ НЯМА ЗАБАВЕНИ ПЛАЩАНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ И НАД 70% ОТ ВЗЕМАНИЯТА СА ОТ ЛИЗИНГОВАНЕ НА БЪРЗОЛИКВИДНИ АКТИВИ, ЛЕКИ И ТОВАРНИ АВТОМОБИЛИ. ПОРАДИ ТЕЗИ ПРИЧИНА РИСКЪТ ОТ НЕПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ НА

Лизингова компания е незначителен, тъй като вероятността от невъзможността да се съберат вземанията е незначителна. Във връзка с предстоящото приемане на България в Европейския съюз са разгледани възможните рискове от промяна на нормативната уредба, във връзка с изискванията на европейските директиви. Основната цел на Директива 87/102 ЕИО изменена и допълнена с директива 90/88/ЕИО и 98/7 ЕО е да хармонизира общите условия и регламента за потребителски кредит и да предпази потребителя от неблагоприятни условия на кредитиране. Над 95% от клиентите на Лизингова компания са юридически лица сключващи лизингови договори, а не взимащи потребителски кредити. Единствената част от тази директива, която ще окаже влияние върху лизинговите услуги е в частта за представяне на годишния процент на разходите. Дружеството не счита, че това ще се отрази негативно на бизнеса, тъй като тези условия ще са еднакви за всички компании на пазара и защото таксите и комисионните на Лизингова компания са на средното за пазара ниво. В момента няма проектозакон, който да урежда лицензионния режим за лизинговата дейност. Следователно няма как да се прецени рисковете от въвеждане на такъв, след като не се знае от къде биха произтекли те (примерно. мин. изисквания за капитала, %от сделките към свързани лица и др.)

Изискванията относно изчисляване на разходите по финансирането за лицензополучателите (лихви, такси и комисионни), като и увеличаване отговорността и задълженията на лизинговите компании не крият рискове за Лизингова компания тъй като са еднакви за всички и с тяхното въвеждане условията по лизинга на Дружеството няма да изглеждат по-лоши. Лизингова компания има такси и комисионни, които са на средното ниво за този бизнес, като спазва всички предписания и законови изисквания и се стреми да бъде лоялен партньор с клиентите си.

2.3.1.4. Валутиен риск

Основните валути, в които се сключват лизинговите договори, са български лева и евро. Погасяването на отпуснатото финансиране се извършва във валутата, в която е предоставено. Условията на Валутния борд фиксират курса на българския лев спрямо еврото и валутният риск се трансформира в риск от запазване на системата на паричен съвет и на съотношението на лева спрямо еврото.

Настоящата емисия корпоративни облигации е деноминирана в евро. При предположение за запазване на системата на фиксиран валутен курс на лева към еврото, валутен риск от инвестицията не съществува за инвеститори, чийто средства са в левове или евро. Валутен риск съществува за инвеститори, чийто първоначални средства са деноминирани в щатски долари или друга валута, различна от евро и лев, поради постоянните движения на валутните курсове. Инвеститори, които поемат валутен риск при покупката на настоящата емисия биха увеличили или намалили ефективната доходност от инвестицията си в следствие на засилване или отслабване на курса на еврото спрямо щатския долар.

2.3.1.5 Риск от невъзможност за погасяване на лихвите и главницата по облигационния заем.

Този риск се състои в невъзможност на Дружеството да изплати навреме или въобще да не изплати задълженията си (лихви и /или главница) на облигационерите. Това е възможно да се случи при положение, че значително се увеличат необслужваните задължения по лизингови договори. Приетото от облигационерите, за просрочено плащане да се счита това, при което Емитентът не изпълни изцяло или отчасти което и да било свое изискуемо задължение за

ПЛАЩАНЕ НА ЛИХВИ ИЛИ ГЛАВНИЦА ПО НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯТА И ТОВА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПРОДЪЛЖИ ПОВЕЧЕ ОТ 30 (ТРИДЕСЕТ) ДНИ ОТ ДАТАТА НА ПАДЕЖА МУ. ПРИ ВЪЗНИКВАНЕ НА СЛУЧАЙ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПО ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ МОГАТ ДА УПРАЖНЯТ ПРАВОТО ПО ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, КАКТО И ДА СЪБЕРЕ ЗАЛОЖЕНИТЕ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА. ПОРАДИ ФАКТА, ЧЕ НЕВЪЗМОЖНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ДА ИЗПЛАТИ ЛИХВИ И/ИЛИ ГЛАВНИЦАТА ПО ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ Е ПОРОДЕНО ОТ НЕОБСЛУЖВАНЕТО НА ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ ОТ СТРАНА НА КЛИЕНТИТЕ, ТО ЗА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОСТАВА ВЪЗМОЖНОСТТА ДА СЕ ВЪЗПОЛЗВАТ ОТ ЗАЛОЖЕНИТЕ И ЛИЗИНГОВАНИ АКТИВИ И ЗАЛОЖЕНИТЕ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ПО СМЕТКИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО.

2.3.2. РИСКОВЕ ЗА ЕМИТЕНТА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ЕМИТИРАНЕТО НА ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА

2.3.2.1. РИСК, СВЪРЗАН С ПРОМЯНА В КУРСА НА ВАЛУТАТА, В КОЯТО Е ДЕНОМИНИРАН ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ

В СЛУЧАЙ, ЧЕ ЕМИТЕНТЪТ СКЛЮЧИ ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ ВЪВ ВАЛУТА, РАЗЛИЧНА ОТ ТАЗИ, В КОЯТО РЕАЛИЗИРА СВОИТЕ ПОСТЪПЛЕНИЯ (ОСНОВНА ВАЛУТА), ВЪЗНИКВА РИСК ОТ ПРОМЯНА НА КУРСА НА ОСНОВНАТА ВАЛУТА КЪМ ВАЛУТАТА, В КОЯТО Е ЕМИТИРАН ЗАЕМЪТ И КАТО СЛЕДСТВИЕ ОТ ТОВА ЕВЕНТУАЛНО НАТОВАРВАНЕ ПРИ ПЛАЩАНЕ НА ЛИХВИ И ГЛАВНИЦА. ЕМИСИЯТА НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД Е РЕАЛИЗИРАНА В ЕВРО И, ТЪЙ КАТО ДОГОВОРИТЕ ЗА ФИНАНСИРАНЕ, КОИТО ДРУЖЕСТВОТО СКЛЮЧВА ЩЕ СА ДЕНОМИНИРАНИ ПРЕДИМНО В ЕВРО, И ИМАЙКИ ПРЕДВИД ФИКСИРАНИЯ ВАЛУТЕН КУРС НА БЪЛГАРСКИЯ ЛЕВ КЪМ ЕДИННАТА ЕВРОПЕЙСКА ВАЛУТА, НЯМА НЕПОСРЕДСТВЕНА ОПАСНОСТ ОТ НЕБЛАГОПРИЯТНИ ВАЛУТНИ ДВИЖЕНИЯ.

3. КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

НИКОЙ ОТ ПОСОЧЕНИТЕ В ПРОСПЕКТА ЕКСПЕРТИ ИЛИ КОНСУЛТАНТИ НЕ ПРИТЕЖАВА АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ НА ЕМИТЕНТА ИЛИ НА НЕГОВИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, НЯМА ЗНАЧИТЕЛЕН ПРЯК ИЛИ НЕПРЯК ИКОНОМИЧЕСКИ ИНТЕРЕС В ЕМИТЕНТА, НИТО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕТО ИМ НЕ ЗАВИСИ ОТ УСПЕХА НА ВТОРИЧНОТО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ.

4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД, ПРОВЕДЕНО НА 01.09.2005 Г., НА ОСНОВАНИЕ ЧЛ. 204, АЛ. 3 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН, ПРИЕМА РЕШЕНИЕ ЗА ИЗДАВАНЕ НА ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ (ПРОТОКОЛ ОТ РЕШЕНИЕ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД ОТ 01.09.2005 Г.), ПРИ СПАЗВАНЕ НА ВСИЧКИ ПРИЛОЖИМИ ЗАКОНОВИ И ПОДЗАКОНОВИ РАЗПОРЕДБИ, ПРИ УСЛОВИЯ И СРОКОВЕ, ОПИСАНИ В НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ. СЪГЛАСНО РЕШЕНИЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ОТ 16.01.2006 Г. СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ПЪРВИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ ЕМИСИЯТА КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ ЩЕ БЪДЕ ВПИСАНА ВЪВ ВОДЕНИЯ ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (КФН) РЕГИСТЪР ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т.3 ОТ ЗКФН С ЦЕЛ СЪЩАТА ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ ДА БЪДЕ ЗАЯВЕНА ЗА ДОПУСКАНЕ ЗА ТЪРГОВИЯ НА „БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ“ АД – „НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА ОБЛИГАЦИИ“.

4.1. ВИД И КЛАС НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ

ПРЕДМЕТ НА ВТОРИЧНОТО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ СА 2 200 (ДВЕ ХИЛЯДИ И ДВЕСТА) ОБИКНОВЕНИ, БЕЗНАЛИЧНИ, ПОИМЕННИ, РЕГИСТРИРАНИ ПО СМЕТКИ В „ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР“ АД, ЛИХВОНОСНИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ С ПАДЕЖ 36 МЕСЕЦА ОТ ДАТАТА НА ИЗДАВАНЕ И ISIN КОД BG2100032056

4.2. МЕЖДУНАРОДНО ПРЕДЛАГАНЕ

ОБЛИГАЦИИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ НЯМА ДА БЪДАТ ПРЕДМЕТ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРЕДЛАГАНЕ.

4.3. ВАЛУТА НА ЕМИСИЯТА

ВАЛУТАТА НА ЕМИСИЯТА Е ЕВРО.

4.4. ПРАВА ПО ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ И РЕД ЗА УПРАЖНЯВАНЕТО ИМ

ВСИЧКИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОСИГУРЯВАТ ЕДНАКВО ПРАВО НА ВЗЕМАНЕ СРЕЩУ ДРУЖЕСТВОТО ЕМИТЕНТ. ОБЛИГАЦИИТЕ СА ОТ ЕДИН КЛАС И ДАВАТ ЕДНАКВИ ПРАВА НА ПРИТЕЖАТЕЛИТЕ СИ, КАКТО СЛЕДВА:

4.4.1. Индивидуални имуществени права

А) ПРАВО НА ВЗЕМАНЕ ВЪРХУ ГЛАВНИЦАТА

ПРАВОТО НА ВЗЕМАНЕ ВЪРХУ ГЛАВНИЦАТА СЕ ИЗРАЗЯВА В ПРАВО НА ПОЛУЧАВАНЕ НА ПЛАЩАНЕ В РАЗМЕР НА НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ. ТАКОВА ПРАВО ИМАТ ВСИЧКИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ, ПРИДОБИЛИ ОБЛИГАЦИИ НЕ ПО-КЪСНО ОТ 3 (ТРИ) РАБОТНИ ДНИ ПРЕДИ ДАТАТА НА ПАДЕЖА НА ЕМИСИЯТА. СДЕЛКИ С ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ НЕ СЕ ИЗВЪРШВАТ В ПЕТДНЕВЕН ПЕРИОД ПРЕДИ ТЕХНИЯ ПАДЕЖ. ОБСЛУЖВАЩАТА БАНКА НА ДРУЖЕСТВОТО ИЗВЪРШВА ПОГАСИТЕЛНИТЕ ПЛАЩАНИЯ СЛЕД ПРЕДСТАВЯНЕ ОТ СТРАНА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ НА ОФИЦИАЛНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ ОТ КНИГАТА НА БЕЗНАЛИЧНИТЕ ОБЛИГАЦИОНЕРИ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД, ВОДЕНА ОТ „ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР“ АД, УДОСТОВЕРЯВАЩО, ЧЕ ОБЛИГАЦИИТЕ СА ПРИДОБИТИ НЕ ПО-КЪСНО ОТ 3 (ТРИ) РАБОТНИ ДНИ ОТ ПРЕДИ ДАТАТА НА ПАДЕЖА НА ЗАЕМА. СУМАТА ПО ГЛАВНИЦАТА МОЖЕ ДА СЕ ПОЛУЧИ В БРОЙ (НА КАСА) ИЛИ ЧРЕЗ БАНКОВ ПРЕВОД. В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОБЛИГАЦИОНЕРЪТ ЖЕЛАЕ ДА ПОЛУЧИ СРЕДСТВОТА ПО БАНКОВА СМЕТКА, Е НЕОБХОДИМО ДА ПОДАДЕ ПИСМЕНО УВЕДОМЛЕНИЕ ДО ДРУЖЕСТВОТО ИЛИ ДО УПЪЛНОМОЩЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК, В КОЕТО ДА ПОСОЧИ БАНКОВАТА СМЕТКА, ПО КОЯТО ЖЕЛАЕ ДА ПОЛУЧИ ПЛАЩАНЕТО И ПОДРОБНИ ИНСТРУКЦИИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНЕТО НЕ ПО-КЪСНО ОТ 2 (ДВА) РАБОТНИ ДНИ ПРЕДИ ДАТАТА НА ПАДЕЖА. В СЛУЧАЙ, ЧЕ В ПОСОЧЕНИЯ СРОК НЕ ПОСТЪПИ ТАКОВА УВЕДОМЛЕНИЕ, ПЛАЩАНЕТО СЕ ИЗВЪРШВА ПО СПЕЦИАЛНА СМЕТКА НА ИМЕТО НА СЪОТВЕТНИЯ ОБЛИГАЦИОНЕР, ОТКРИТА ОТ ЕМИТЕНТА ПРИ ОБСЛУЖВАЩАТА ГО БАНКА. ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, ПОЛУЧИЛИ СРЕДСТВА ПО СПЕЦИАЛНА СМЕТКА ПРИ ОБСЛУЖВАЩАТА ЕМИТЕНТА БАНКА, МОГАТ ДА СЕ РАЗПОРЕЖДАТ С ТЯХ ЛИЧНО, СЪОТВЕТНО ЧРЕЗ ЗАКОННИТЕ СИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ, ИЛИ ЧРЕЗ ПЪЛНОМОЩНИК.

ИЗВЪРШЕНОТО ПЛАЩАНЕ СЕ УДОСТОВЕРЯВА С ОТБЕЛЯЗВАНЕТО МУ НА ОБРАТНАТА СТРАНА НА ДЕПОЗИТАРНАТА РАЗПИСКА ИЛИ С ОРИГИНАЛА НА НАРЕЖДАНЕТО НА ДЪЛЖИМАТА СУМА ПО СМЕТКАТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРА, ОТ КОЕТО Е ВИДНО, ЧЕ СЪЩОТО Е НАДЛЕЖНО ИЗПЪЛНЕНО ОТ БАНКАТА.

Б) ПРАВО НА ЛИХВА

ВСИЧКИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ, ПРИДОБИЛИ ОБЛИГАЦИИ НЕ ПО-КЪСНО ОТ 3 (ТРИ) РАБОТНИ ДНИ ПРЕДИ ДАТАТА НА СЪОТВЕТНОТО ЛИХВЕНО ПЛАЩАНЕ, ИМАТ ПРАВО НА ВЗЕМАНЕ ВЪРХУ ЛИХВЕНОТО ПЛАЩАНЕ. РЕДА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ЛИХВЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ Е СЪЩИЯ КАТО ТОЗИ, ПО КОЙТО СЕ ИЗВЪРШВА ПЛАЩАНЕТО ПО ГЛАВНИЦАТА.

В) ПРАВО НА УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО

В СЛУЧАЙ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ОТ СТРАНА НА ЕМИТЕНТА НА НЕГОВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ СЪГЛАСНО УСЛОВИЯТА НА ЕМИСИЯТА (СЛУЧАИТЕ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ СА ПОСОЧЕНИ ПОДРОБНО ПО-ДОЛУ), БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ИМА ПРАВО, КАТО ДЕЙСТВА ОТ ИМЕТО НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ И В ТЕХЕН ИНТЕРЕС, ДА ПРИСТЪПИ КЪМ ИЗВЪНСЪДЕБНО ИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАЛОГА. ИЗПЪЛНЕНИЕТО Е ПО РЕДА НА ГЛАВА 7 ОТ ЗАКОНА ЗА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ. ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПРИНУДИТЕЛНОТО ИЗПЪЛНЕНИЕ БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ЗАЯВЯВА ЗА ВПИСВАНЕ В ЦЕНТРАЛНИЯ РЕГИСТЪР НА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ И В ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР, ЧЕ ПРИСТЪПВА КЪМ ИЗПЪЛНЕНИЕ И ИЗВЕСТЯВА ЕМИТЕНТА ЗА ЗАПОЧВАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО. С ТОВА ВПИСВАНЕ ВЗЕМАНИЯТА, ВЪРХУ КОИТО Е УЧРЕДЕН ЗАЛОГА, СЕ СЧИТАТ ВЪЗЛОЖЕНИ ДА ГИ СЪБИРА И РЕАЛИЗИРА БАНКАТА - ДОВЕРЕНИК. ПОСТЪПЛЕНИЯТА ОТ СЪБРАНИТЕ ВЗЕМАНИЯ СЕ ПОЛУЧАВАТ ОТ ДЕПОЗИТАР, ПОСОЧЕН ОТ БАНКАТА - ДОВЕРЕНИК, КОЯТО ДЕЙСТВА КАТО ЗАЛОЖЕН КРЕДИТОР. ВЪЗ ОСНОВА НА ДАННИТЕ ОТ РЕГИСТЪРА ДЕПОЗИТАРЯТ ИЗГОТВЯ СПИСЪК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, КОИТО ИМАТ ПРАВА ВЪРХУ ЗАЛОЖЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ, КАТО ПОСОЧВА РАЗМЕРА НА ВСЯКО ВЗЕМАНЕ. ДЕПОЗИТАРЯТ ПРЕДСТАВЯ СПИСЪКА НА ЕМИТЕНТА И НА ВКЛЮЧЕНИТЕ В НЕГО ОБЛИГАЦИОНЕРИ, КОИТО В 2 СЕДМИЧЕН СРОК ОТ СЪОБЩАВАНЕТО МУ МОГАТ ДА ДАДАТ СТАНОВИЩЕ ПО НЕГО. В НОВ 2 СЕДМИЧЕН СРОК СЛЕД ПРЕУСТАНОВЯВАНЕ НА ПРИЕМАНЕТО НА СТАНОВИЩА СЕ ИЗГОТВЯ ОКОНЧАТЕЛЕН СПИСЪК И СЪЩИЯТ СЕ ПРЕДСТАВЯ НА ЕМИТЕНТА И ВКЛЮЧЕНИТЕ В НЕГО ОБЛИГАЦИОНЕРИ. ДЕПОЗИТАРЯТ ОТКРИВА НА СВОЕ ИМЕ СМЕТКА В БАНКА, ПО КОЯТО СЕ ПРЕВЕЖДАТ СУМИТЕ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАЛОЖЕНОТО ИМУЩЕСТВО, И ИЗГОТВЯ РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИТЕ СУМИ. СРЕДСТВАТА ОТ РЕАЛИЗАЦИЯТА НА ЗАЛОЖЕНОТО ИМУЩЕСТВО, НАМАЛЕНИ С РАЗНОСКИТЕ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК, КОИТО СА ПРЯКО И НЕПОСРЕДСТВЕНО СВЪРЗАНИ С ИЗПЪЛНЕНИЕТО ВЪРХУ ЗАЛОЖЕНОТО ИМУЩЕСТВО, ВКЛЮЧИТЕЛНО НАЧИСЛЕНАТА ЗАКОНОВА ЛИХВА ЗА СРОКА ОТ ДАТАТА НА ПЛАЩАНЕ НА РАЗНОСКИТЕ ОТ ДОВЕРЕНИКА ДО ДАТАТА НА ТЯХНОТО ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ ОТ ПОСТЪПИЛИ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО СРЕДСТВА, СЕ РАЗПРЕДЕЛЯТ МЕЖДУ ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ.

4.4.2. НЕИМУЩЕСТВЕНИ ПРАВА

- ▶ ПРАВО НА УЧАСТИЕ И ПРАВО НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ, КАТО ВСЯКА ОБЛИГАЦИЯ ДАВА ПРАВО НА ЕДИН ГЛАС;
- ▶ ПРАВО ДА ИЗБИРАТ ИЛИ ДА БЪДАТ ИЗБРАНИ ЗА ПРЕДСТАВИТЕЛИ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ПО ЧЛ. 209 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН;
- ▶ ПРЕДИМСТВЕНО ПРАВО НА УДОВЛЕТВОРЯВАНЕ ПРИ ЛИКВИДАЦИЯ ИЛИ НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕДИ ВЗЕМАНИЯТА НА АКЦИОНЕРИТЕ.

4.4.3. КОЛЕКТИВНИ ПРАВА

СЪГЛАСНО ЧЛ. 209 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (ТЗ) ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОТ ЕДНА ЕМИСИЯ ОБРАЗУВАТ ГРУПА ЗА ЗАЩИТА НА ИНТЕРЕСИТЕ СИ ПРЕД ДРУЖЕСТВОТО. ГРУПАТА СЕ ПРЕДСТАВЛЯВА ОТ ПРЕДСТАВИТЕЛИ, ИЗБРАНИ ОТ ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ. ПРЕДСТАВИТЕЛИТЕ НЕ МОГАТ ДА БЪДАТ ПОВЕЧЕ ОТ ТРИМА. ЧЛ. 211 ОТ СЪЩИЯ ЗАКОН ПОСТАНОВЯВА, ЧЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИТЕ МОГАТ ДА ИЗВЪРШВАТ ДЕЙСТВИЯ ЗА ЗАЩИТА НА ИНТЕРЕСИТЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ СЪОБРАЗНО РЕШЕНИЯТА НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ. СЪГЛАСНО ЧЛ. 212 ОТ ТЗ ПРЕДСТАВИТЕЛИТЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ

МОГАТ ДА УЧАСТВАТ В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ БЕЗ ПРАВО НА ГЛАС. ТЕ МОГАТ ДА ПОЛУЧАВАТ ИНФОРМАЦИЯ ПРИ СЪЩИТЕ УСЛОВИЯ КАКТО АКЦИОНЕРИТЕ. КОГАТО СЕ ВЗЕМАТ РЕШЕНИЯ, ЗАСЯГАЩИ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА ПО ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ, ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ИЗСЛУШВА СТАНОВИЩЕТО НА ПРЕДСТАВИТЕЛИТЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ. СЪГЛАСНО ЧЛ. 214, АЛ. 6, ВЪВ ВРЪЗКА С АЛ. 3 ОТ ТЗ, ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ Е ДЛЪЖНО ДА РАЗГЛЕДА РЕШЕНИЯТА НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОТНОСНО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА ИЗМЕНЕНИЕ НА ПРЕДМЕТА НА ДЕЙНОСТ, ВИДА ИЛИ ПРЕОБРАЗУВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО.

4.4.4. ОГРАНИЧЕНИЕ НА ПРАВАТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ

ПРАВТА, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ ЦЕННИТЕ КНИЖА – ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩОТО ПРЕДЛАГАНЕ НЕ СА И НЕ МОГАТ ДА БЪДАТ ЗНАЧИТЕЛНО ОГРАНИЧЕНИ ОТ ПРАВА, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ ДРУГ КЛАС ЦЕННИ КНИЖА, ИЛИ ОТ РАЗПОРЕДБИТЕ НА ДОГОВОР ИЛИ ДРУГ ДОКУМЕНТ.

4.5. ПОДЧИНЕНОСТ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ

НАСТОЯЩИЯТ ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ НЕ Е ПОДЧИНЕН НА ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И ПОГАСЯВАНЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА ЕМИТЕНТА КЪМ ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ НЕ Е ОБВЪРЗАНО С УДОВЛЕТВОРЯВАНЕТО НА ПРЕТЕНЦИИТЕ НА ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИ И НЕОБЕЗПЕЧЕНИ КРЕДИТОРИ.

4.6. РЕШЕНИЯ И ПОТВЪРЖДЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ИЗДАВАНЕТО НА ОБЛИГАЦИИТЕ

ОБЛИГАЦИИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ СЕ ИЗДАВАТ НА ОСНОВАНИЕ РЕШЕНИЕ НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ОТ 01.09.2005 Г. И НА ОСНОВАНИЕ ЧЛ. 204, АЛ. 3 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН.

4.7. РЕД ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ

ОБЛИГАЦИИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ЩЕ СА СВОБОДНО ПРЕХВЪРЛЯЕМИ СЪГЛАСНО ПРАВИЛНИКА НА „ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР“ АД.

В СЛУЧАЙ, ЧЕ ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ БЪДЕ РЕГИСТРИРАНА ЗА ВТОРИЧНА ТЪРГОВИЯ НА „БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ“ АД („БФБ – СОФИЯ“ АД), ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА ТЪРГУВАТ ОБЛИГАЦИИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ САМО ЧРЕЗ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК, ЧЛЕН НА БОРСАТА. СЛЕД ПРИЕМАНЕ НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ ЗА БОРСОВА ТЪРГОВИЯ ПОКУПКИ И ПРОДАЖБИ НА ОБЛИГАЦИИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩОТО ПРЕДЛАГАНЕ, ЩЕ СЕ ИЗВЪРШВАТ САМО НА „БФБ – СОФИЯ“ АД ЧРЕЗ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК ПО РЕДА И ПРИ УСЛОВИЯТА НА ЗППЦК, ПОДЗАКОНОВИТЕ НОРМАТИВНИ АКТОВЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО МУ, ПРАВИЛНИКА НА „БФБ – СОФИЯ“ АД И ПРАВИЛАТА НА „ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР“ АД. СЛЕД СКЛЮЧВАНЕ НА БОРСОВАТА СДЕЛКА ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК ИЗВЪРШВА НЕОБХОДИМИТЕ ДЕЙСТВИЯ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ НА СДЕЛКАТА В „ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР“ АД И ИЗВЪРШВАНЕ НА НЕЙНИЯ СЕТЪЛМЕНТ (ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА АКЦИИТЕ ОТ СМЕТКАТА НА ПРОДАВАЧА ПО СМЕТКАТА НА КУПУВАЧА, КАКТО И ЗАВЕРЯВАНЕТО НА СМЕТКАТА НА ПРОДАВАЧА С РАЗМЕРА НА ЦЕНАТА НА ЦЕННИТЕ КНИЖА).

4.8. НОРМАТИВНИ АКТОВЕ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Нормативни актове от съществено значение за инвеститорите са Търговския закон, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Правилник на „Централен депозитар“ АД и съответните му приложения; Правилник на „БФБ – София“ АД и съответните му приложения в случай, че настоящата емисия облигации бъде регистрирана за търговия на „БФБ – София“ АД, Закон за корпоративното подоходно облагане, Закон за облагане доходите на физическите лица, Валутен закон, Закон за мерките против изпирането на пари.

4.9. СРОК ДО ПАДЕЖА НА ОБЛИГАЦИИТЕ. СХЕМА ЗА ПОГАСЯВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ. ЛИХВЕНИ ПЛАЩАНИЯ, ПЕРИОДИЧНОСТ НА ПЛАЩАНИЯТА И НАЧИН НА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО ИМ. ДОХОДНОСТ ДО ПАДЕЖА И ЕКВИВАЛЕНТЕН ГОДИШЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

4.9.1. ПАДЕЖ НА ОБЛИГАЦИИТЕ

Облигациите от настоящата емисия се издават за срок от 3 (три) години.

4.9.2. СХЕМА ЗА ПОГАСЯВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ

Главница по облигационния заем ще бъде погасена изцяло на датата на падежа на заема. Ако датата на падежа на заема съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден.

4.9.3. РАЗМЕР НА НОМИНАЛНИЯ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО ОБЛИГАЦИОННАТА ЕМИСИЯ

Лихвеният процент по настоящата емисия облигации е фиксиран и е в размер на 7,75% годишно.

4.9.4. ЛИХВЕНИ ПЛАЩАНИЯ. ПЕРИОДИЧНОСТ И НАЧИН НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ

Предлаганите от настоящата емисия облигации са за срок от 36 (тридесет и шест) месеца с шестмесечни купонни плащания. За отделните шестмесечни периоди се начислява проста лихва върху номиналната стойност на всяка облигация.

При определяне на лихвените плащания е избрана конвенция ISMA – реален брой дни в периода/ реален брой дни в годината.

Дохода от лихва от една облигация за всеки шестмесечен период се изчислява на базата на следната формула:

размер на шестмесечния купонен доход от една облигация	=	номинална стойност на една облигация	x	годишен лихвен процент	x	$\frac{\text{брой календарни дни между две последователни купонни плащания}}{\text{брой календарни дни в годината}}$
--	---	--------------------------------------	---	------------------------	---	--

Годишният лихвен процент е 7,75%. Размерът на всяко лихвено плащане по настоящата емисия облигации е 85 250 (осемдесет и пет хиляди двеста и петдесет) EUR общо за целия облигационен заем, в случай, че бъде записан пълният брой облигации от настоящата емисия.

Първото лихвено плащане е дължимо след 6 (шест) месеца от датата на сключване на облигационния заем. Следващите лихвени плащания ще се извършват при изтичане на 6 (шест) месеца от предходното. Когато датата на лихвеното плащане съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден. **В следващата таблица се**

ПОСОЧВАТ ВСИЧКИ ДАТИ, НА КОИТО СА ДЪЛЖИМИ ПЛАЩАНИЯ ПО ЛИХВАТА И ЕДНОКРАТНОТО ПЛАЩАНЕ НА ГЛАВНИЦАТА.

ПОГАСИТЕЛЕН ПЛАН							
Дати на плащания	Номинална стойност	Главничен фактор	Падеж на главница	Лихвен процент	Лихвено плащане (в евро)	Главнично погашение (в евро)	Общ паричен поток
10.11.2005	2 200 000	100,000					
10.05.2006	2 200 000	100,000		7.75%	85,250	-	85,250
10.11.2006	2 200 000	100,000		7.75%	85,250	-	85,250
10.05.2007	2 200 000	100,000		7.75%	85,250	-	85,250
10.11.2007	2 200 000	100,000		7.75%	85,250	-	85,250
10.05.2008	2 200 000	100,000		7.75%	85,250	-	85,250
10.11.2008	2 200 000	100,000	100%	7.75%	85,250	2,200,000	2,285,250
ОБЩО					511,500	2,200,000	2,711,500

НЕ СЕ ПРЕДВИЖДА ПРЕДВАРИТЕЛНО ПОГАСЯВАНЕ НА ГЛАВНИЦАТА. ПРИ ИЗДАВАНЕТО НА ЕМИСИЯТА ТАКАВА ОПЦИЯ НЕ Е ВКЛЮЧЕНА.

4.9.5. МЕТОД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ДОХОДА ОТ ДЪЛГОВИТЕ ЦЕННИ КНИЖА

КАПИТАЛИЗИРАНАТА НОРМА НА ДОХОДА, РЕСП. ДОХОДЪТ ПО ПАДЕЖА ОТ ОБЛИГАЦИЯТА, КОЙТО ЩЕ СЕ ПОЛУЧИ, АКО ТЯ СЕ КУПИ И ПРИТЕЖАВА ДО ПАДЕЖНИЯ СРОК, МОЖЕ ДА СЕ ОПРЕДЕЛИ ПО СЛЕДНАТА ФОРМУЛА:

$$\text{доходност до падежа} = \sum \frac{\text{размер на шестмесечния купонен доход от облигация}}{(1 + \text{норма на дохода} (\%))^{n}} + \frac{\text{номинална стойност на облигация}}{(1 + \text{норма на дохода} (\%))^{n}}$$

брой периоди до плащането

срок на облигационния заем

ИЗЧИСЛЕНАТА ПО ПОСОЧЕНАТА ФОРМУЛА ДОХОДНОСТ БИ СЕ ПОЛУЧИЛА В СЛУЧАЙ, ЧЕ ВСИЧКИ МЕЖДИННИ ПЛАЩАНИЯ СЕ РЕИНВЕСТИРАТ ПРИ ЛИХВЕНИЯ ПРОЦЕНТ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ.

В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОБЛИГАЦИЯТА СЕ ПРОДАДЕ ПРЕДИ НАСТЪПВАНЕТО НА НЕЙНИЯ ПАДЕЖ, ДОХОДНОСТТА ОТ НЕЯ БИ МОГЛА ДА СЕ ИЗЧИСЛИ ПО ГОРЕПОСОЧЕНАТА ФОРМУЛА, КАТО ВМЕСТО НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЛИГАЦИЯТА СЕ ДИСКОНТИРА ПРОДАЖНАТА ѝ ЦЕНА ЗА ВРЕМЕТО, ЗА КОЕТО Е ДЪРЖАНА ОБЛИГАЦИЯТА.

ДОХОДА ОТ ОБЛИГАЦИИТЕ МОЖЕ ДА СЕ ИЗЧИСЛИ И ПО ФОРМУЛАТА НА ТЕКУЩА ДОХОДНОСТ:

$$\text{текуща доходност на облигация} = \frac{\text{размер на купонното плащане за периода}}{\text{текуща цена на облигацията}}$$

4.9.6. ЕКВИВАЛЕНТЕН ГОДИШЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ

ЕФЕКТИВНИЯТ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО ОБЛИГАЦИИТЕ СЕ ИЗЧИСЛЯВА ПО СЛЕДНАТА ФОРМУЛА:

$$\text{ефективен годишен лихвен процент} = \left(1 + \frac{\text{норма на купонното плащане}}{\text{брой купонни плащания в годината}} \right)^{\text{брой купонни плащания в годината}} - 1$$

ЕФЕКТИВНИЯТ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ ПО НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ Е В РАЗМЕР НА 7,90%.

4.10. ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ

КАТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НА ВЗЕМАНЕТО ПО ГЛАВНИЦАТА НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ, КОЯТО Е В РАЗМЕР НА 2 200 000 (два милиона и двеста хиляди) ЕВРО, КАКТО И ЗА ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НА ВЗЕМАНИЯТА ЗА ВСИЧКИ ДЪЛЖИМИ ВЪРХУ ТАЗИ ГЛАВНИЦА ЛИХВИ, ЕМИТЕНТЪТ УЧРЕДЯВА И ВПИСВА ОСОБЕН ЗАЛОГ В ПОЛЗА НА БАНКАТА ВЪРХУ СЛЕДНИТЕ ПРИТЕЖАВАНИ ОТ НЕГО ПРАВА:

- ▶ ВСИЧКИ НАСТОЯЩИ И БЪДЕЩИ ВЗЕМАНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ, СПЕЦИФИЦИРАНИ В ДОГОВОР ЗА ЗАЛОГ С БАНКАТА ДОВЕРЕНИК;
- ▶ ВСИЧКИ СЪЩЕСТВУВАЩИ И БЪДЕЩИ ПАРИЧНИ ВЗЕМАНИЯ НА ЕМИТЕНТА ПО НЕГОВА БАНКОВА СМЕТКА 1000409500, Б.К. 47094708, ОТКРИТА В „ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД, ГР. СОФИЯ – ЦУ;
- ▶ ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ (ЗАЛОЖЕНО ИМУЩЕСТВО), ОТДАДЕНИ НА ЛИЗИНГ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ, СПЕЦИФИЦИРАНИ В ПРИЛОЖЕНИЕТО ПО Т. 1

ОБЕЗПЕЧИТЕЛНИТЕ ПРАВА НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ВЪРХУ ИМУЩЕСТВОТО СЪЩЕСТВУВАТ ДО МОМЕНТА, В КОЙТО ОБЕЗПЕЧЕНОТО ВЗЕМАНЕ БЪДЕ ИЗЦЯЛО ИЗПЛАТЕНО.

ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА УЧРЕДИ КЪМ ДАТАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ ПЪРВИ ПО РЕД ОСОБЕН ЗАЛОГ ВЪРХУ ВЗЕМАНИЯТА НА ЕМИТЕНТА И ПЪРВИ ИЛИ ВТОРИ ПО РЕД ОСОБЕН ЗАЛОГ ВЪРХУ ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ, КОИТО СЕ ВПИСВАТ ОТ ЕМИТЕНТА В ЦЕНТРАЛНИЯ РЕГИСТЪР НА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ (ЦРОЗ) ПРИ МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО, КАКТО КЪМ ДАТАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА ПРЕДСТАВИ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ВСИЧКИ ДОКУМЕНТИ И ДОКАЗАТЕЛСТВА ЗА ИЗВЪРШЕНОТО ВПИСВАНЕ, КАКТО И ЗА ФАКТА, ЧЕ УЧРЕДЕНИЯТ ЗАЛОГ Е ПЪРВИ, РЕСПЕКТИВНО ВТОРИ ПО РЕД.

ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА ОСИГУРИ В СРОК ОТ 30 ДНИ СЛЕД ДАТАТА НА ПУБЛИКУВАНЕ НА ОБЯВЛЕНИЕТО ПО ЧЛ. 206, АЛ. 6 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН, ОСОБЕНИЯТ ЗАЛОГ ВЪРХУ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО В ЧАСТТА МУ ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ (ЗАЛОЖЕНО ИМУЩЕСТВО), ОТДАДЕНИ НА ЛИЗИНГ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ ДА БЪДЕ ПЪРВО ПО РЕД. ЗА ЦЕЛТА ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА ОСИГУРИ ОСВОБОЖДАВАНЕ НА ПЪРВИТЕ ПО РЕД ОСОБЕНИ ЗАЛОЗИ ВЪРХУ ГОРЕУПОМЕНАТОТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НАЙ-КЪСНО В 30 ДНЕВЕН СРОК ОТ ДАТАТА НА ПУБЛИКУВАНЕ НА ОБЯВЛЕНИЕТО ПО ЧЛ. 206, АЛ. 6 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН И ДА ПРЕДСТАВИ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ВСИЧКИ ДОКУМЕНТИ, УДОСТОВЕРЯВАЩИ ОБСТОЯТЕЛСТВОТО, ЧЕ ЗАЛОГЪТ Е ПЪРВИ ПО РЕД.

ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО СЕ УЧРЕДЯВА КЪМ ДАТАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ. ПРИ УЧРЕДЯВАНЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ЗА СВОЯ СМЕТКА ДА УВЕДОМИ ВСИЧКИ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛИ, ЧИЙТО ДОГОВОРИ СА ВКЛЮЧЕНИ В ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ЗА УЧРЕДЯВАНЕТО НА ОСОБЕНИЯ ЗАЛОГ ВЪРХУ ВЗЕМАНИЯТА И ВЕЩЕТЕ ПО ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ. СЪОБЩЕНИЯТА ДО

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛИТЕ СЛЕДВА ДА БЪДАТ НАПРАВЕНИ ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ И ДА ИМАТ ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ НА ЧЛ. 17, АЛ. 2 ОТ ЗОЗ.

ДОГОВОРИТЕ И/ или ИМУЩЕСТВОТО, КОИТО НЕ СА СПЕЦИФИЦИРАНИ ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ВПИСВАНЕ В ЦЕНТРАЛНИЯ РЕГИСТЪР ЗА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ (ЦРОЗ), НО ВЗЕМАНИЯТА ПО КОИТО, СЪОТВЕТНО ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ, СЛУЖАТ ЗА ОБЕЗПЕЧАВАНЕ НА ВЗЕМАНЕТО НА ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР, ПОДЛЕЖАТ НА ДОПЪЛНИТЕЛНО ВПИСВАНЕ В ЦРОЗ И СПРАВКА ЗА ТЯХ СЕ ПРЕДОСТАВЯ ОТ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ НА ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР ДО 10-ТО ЧИСЛО НА МЕСЕЦА, СЛЕДВАЩ МЕСЕЦА НА ВПИСВАНЕТО ИМ.

КЪМ ДАТАТА НА УЧРЕДЯВАНЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, КАКТО И ВЪВ ВСЕКИ МОМЕНТ ЗА СРОКА НА ЕМИСИЯТА, ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА ПОДДЪРЖА МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО В РАЗМЕР НА 110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА) ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ИЗДАДЕНИТЕ ПО ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ. КОЕФИЦИЕНТЪТ НА ПОКРИТИЕ ПРЕДСТАВЛЯВА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ СТОЙНОСТТА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО И РАЗМЕРА НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ. КОЕФИЦИЕНТЪТ НА ПОКРИТИЕ СЕ ИЗЧИСЛЯВА ОТ ДОВЕРЕНИКА ДО 30-О ЧИСЛО НА МЕСЕЦА, СЛЕДВАЩ ВСЯКО ТРИМЕСЕЧИЕ ПО СЛЕДНАТА ФОРМУЛА:

$$Cov.Ratio = \frac{VC}{FV_{bonds}};$$

КЪДЕТО,

VC – СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО;

FV_{BONDS} – ОБЩА НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ИЗДАДЕНИТЕ ПО ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ (РАЗМЕР НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ).

СТОЙНОСТТА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО КЪМ КОНКРЕТНА ДАТА НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ, КОНВЕРТИРАНА В ЕВРО ПО ФИКСИРАНИЯ КУРС НА ЕВРОТО ЗА ЛЕВА, ДЕЙСТВАЩ КЪМ КОНКРЕТНАТА ДАТА НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ, СЕ ИЗЧИСЛЯВА ПО СЛЕДНАТА ФОРМУЛА:

$$VC = R_{EUR} + P_{BGN} / FIXING_{BGN/EUR} + A_0$$

КЪДЕТО:

VC – СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО КЪМ КОНКРЕТНА ДАТА НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ;

R_{EUR} – НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ВЗЕМАНИЯТА ЗА ЛИЗИНГОВИ/ПОГАСИТЕЛНИ ВНОСКИ ПО ДОГОВОРИТЕ ЗА ЛИЗИНГ/ЗАЕМ, В ЕВРО КЪМ КОНКРЕТНА ДАТА НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ, ПРИ УСЛОВИЕ, ЧЕ ТЕЗИ ВЗЕМАНИЯ СЕ ОБСЛУЖВАТ РЕДОВНО, А ПРИ ЗАБАВА, СЪОТВЕТНО: НАД 30 ДНИ – 50 % ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ; НАД 60 ДНИ – 0 % ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ;

P_{BGN} – ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА В ЛЕВА, ЗАЛОЖЕНИ ПО СМЕТКАТА ПРИ БАНКАТА КЪМ КОНКРЕТНА ДАТА НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ;

FIXING_{BGN/EUR} - ФИКСИНГА НА БНБ, ПРЕДСТАВЛЯВАЩ СУМАТА В ЛЕВА ЗА 1 ЕВРО КЪМ КОНКРЕТНАТА ДАТА НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ;

A₀ – ЛИЗИНГОВАНОТО ИМУЩЕСТВО ПО ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ ВЗЕМАНИЯТА, ПО КОИТО СА ЗАЛОЖЕНИ, КОЕТО УЧАСТВА В ОПРЕДЕЛЯНЕ СТОЙНОСТТА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО СЪС СТОЙНОСТ „0“.

ДАТА НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ Е ДО 30-О ЧИСЛО НА МЕСЕЦА, СЛЕДВАЩ ВСЯКО ТРИМЕСЕЧИЕ ЗА ПЕРИОДА ОТ ДАТАТА НА ИЗДАВАНЕ НА ЕМИСИЯТА ДО ДАТАТА НА ПАДЕЖА НА ЕМИСИЯТА.

ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА УВЕДОМЯВА НЕЗАБАВНО БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ЗА ВСЯКО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (НЕПЛАЩАНЕ, ЗАБАВА ИЛИ ДРУГ ВИД НЕИЗПЪЛНЕНИЕ), ПРОДЪЛЖАВАЩО НАД 60 (ШЕСТДЕСЕТ) КАЛЕНДАРНИ ДНИ ПО ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ, ВКЛЮЧЕНИ В ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО НА ЕМИСИЯТА. ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА, НЕЗАБАВНО СЛЕД УВЕДОМЛЕНИЕТО ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПО НЯКОЙ ОТ ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ, ДА ГО ЗАМЕНИ С ДРУГ ЛИЗИНГОВ ДОГОВОР НА СЪЩАТА ИЛИ ПО-ГОЛЯМА СТОЙНОСТ, ТАКА ЧЕ ДА БЪДЕ ДОПЪЛНЕНА СТОЙНОСТТА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ДО 110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА).

ЕМИТЕНТЪТ, КЪМ ДАТАТА НА ПОДПИСВАНЕ НА НАСТОЯЩИЯ ДОГОВОР, ПРЕДОСТАВЯ КАТО ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕГО ПЪЛЕН СПИСЪК НА ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ И НА ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ, ВЪРХУ ВЗЕМАНИЯТА ПО КОИТО Е УЧРЕДЕНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ, СЪДЪРЖАЩ ДАННИТЕ, НЕОБХОДИМИ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК РЕДОВНО ДА ПРОВЕРЯВА НАЛИЧНОСТТА И СЪСТОЯНИЕТО НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, КАТО ОПИСАНИЕ НА ВЕЩТА, ГЛАВНИЦА, ЛИХВИ, ЛИЗИНГОВИ ВНОСКИ И ГРАФИК НА ПЛАЩАНИЯТА. КОГАТО ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕ СА МОТОРНИ ПРЕВОЗНИ СРЕДСТВА, ЕМИТЕНТЪТ ПРЕДОСТАВЯ КЪМ СПИСЪКА ПО ТОЗИ АБЗАЦ ЗАВЕРЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА КОПИЯ ОТ СЛЕДНИТЕ ДОКУМЕНТИ: РЕГИСТРАЦИОНЕН ТАЛОН, ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА (АВТОКАСКО) И СЪОТВЕТНИТЕ ДОБАВЪЦИ. ЕМИТЕНТЪТ Е ДЛЪЖЕН ДА УВЕДОМЯВА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ВЕДНЪЖ МЕСЕЧНО ЗА ВСЯКА ПРОМЯНА В ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО И ПРИЧИНИТЕ, КОИТО НАЛАГАТ ТАКАВА ПРОМЯНА (ПАДЕЖИРАЛИ ИЛИ НЕИЗПЪЛНЕНИ ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ И ДРУГИ).

ЕМИТЕНТЪТ ИМА ПРАВО ДА СЕ РАЗПОРЕЖДА СЪС СРЕДСТВАТА ПО ЗАЛОЖЕНАТА СМЕТКА № 1000409500, Б.К. 47094708, ОТКРИТА В „ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД, ГР. СОФИЯ – ЦУ И СЪЩАТА НЕ Е И НЯМА ДА БЪДЕ БЛОКИРАНА, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО Е НАРУШЕНА ИЛИ В РЕЗУЛТАТ НА РАЗПОРЕЖДАНЕТО ЩЕ БЪДЕ НАРУШЕНА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ (ЗА КОЕТО ЕМИТЕНТЪТ СЛЕДВА ДА БЪДЕ ПИСМЕНО УВЕДОМЕН), КАКТО И ПРИ ПРИСТЪПВАНЕ КЪМ ИЗПЪЛНЕНИЕ.

ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА ИЗПОЛЗВА СРЕДСТВАТА ПО ЗАЛОЖЕНАТА СМЕТКА ЕДИНСТВЕНО И САМО ЗА ЗАКУПУВАНЕ НА ИМУЩЕСТВО, С ОГЛЕД СКЛЮЧВАНЕТО И ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ДОГОВОРИ ЗА ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ, ПО КОИТО ЕМИТЕНТЪТ Е ЛИЗИНГОДАТЕЛ. ВЗЕМАНИЯТА ПО ТЕЗИ БЪДЕЩИ ДОГОВОРИ ЗА ЛИЗИНГ И ЗАКУПЕНОТО ИМУЩЕСТВО, СЪГЛАСНО ПРЕХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ, СЕ ЗАЛАГАТ В ПОЛЗА НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ДО ДОСТИГАНЕ НА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ (110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА) ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ИЗДАДЕНИТЕ ПО ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ), КАТО ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА ВПИШЕ ПЪРВИ ПО РЕД ОСОБЕН ЗАЛОГ В ЦРОЗ.

ОБЕЗПЕЧИТЕЛНИТЕ ПРАВА ВЪРХУ ОПИСАНИТЕ ВЗЕМАНИЯ СЪЩЕСТВУВАТ ДО МОМЕНТА, В КОЙТО ОБЕЗПЕЧЕНОТО ВЗЕМАНЕ БЪДЕ ИЗЦЯЛО ИЗПЛАТЕНО ИЛИ ПОГАСЕНО ПО ДРУГ НАЧИН, БЕЗ ДА Е НЕОБХОДИМО ПОДНОВЯВАНЕ. ЗАЛОГЪТ ИМА АКЦЕСОРЕН ХАРАКТЕР И СЛЕДВА ОБЕЗПЕЧЕНОТО ВЗЕМАНЕ.

ПРИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ, ПРЕХВЪРЛЕНОТО ВЗЕМАНЕ ПРЕМИНАВА ВЪРХУ НОВИЯ КРЕДИТОР ЗАЕДНО С ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА. СЛЕДОВАТЕЛНО, ПРИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ, ЗАЕДНО С ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА ВЗЕМАНЕТО ВЪРХУ ПРИОБРЕТАТЕЛЯ СЕ ПРЕХВЪРЛЯТ И ПРАВАТА ПО ЗАЛОГА.

4.10.1 СЪСТОЯНИЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ПО ОБЛИГАЦИОННАТА ЕМИСИЯ

СЪГЛАСНО ПОЕТИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ В МЕМОРАНДУМА ЗА ЗАПИСВАНЕ НА КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ И ДОГОВОРА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ФУНКЦИЯТА „ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ“, „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД Е УЧРЕДИЛО И ВПИСАЛО ОСОБЕН ЗАЛОГ В ПОЛЗА НА „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД ВЪРХУ ВСИЧКИ НАСТОЯЩИ И БЪДЕЩИ ВЗЕМАНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ, ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ,

ОТДАДЕНИ НА ЛИЗИНГ И ВСИЧКИ СЪЩЕСТВУВАЩИ И БЪДЕЩИ ПАРИЧНИ ВЗЕМАНИЯ ПО СВОЯ БАНКОВА СМЕТКА.

ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ СА ВПИСАНИ В ЦРОЗ ПРИ МП КЪМ ДАТАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ, КАКТО СЛЕДВА:

С ВПИСВАНЕ НА 18.10.2005Г. Е УЧРЕДЕН ОСОБЕН ЗАЛОГ ВЪРХУ ВСИЧКИ НАСТОЯЩИ И БЪДЕЩИ ВЗЕМАНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ, СПЕЦИФИЦИРАНИ В ПРИЛОЖЕНИЕ;

С ВПИСВАНЕ НА 18.10.2005Г. Е УЧРЕДЕН ОСОБЕН ЗАЛОГ ВЪРХУ ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ, ОТДАДЕНИ НА ЛИЗИНГ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ, СПЕЦИФИЦИРАНИ В ПРИЛОЖЕНИЕ;

С ВПИСВАНЕ НА 18.10.2005Г. Е УЧРЕДЕН ОСОБЕН ЗАЛОГ ВЪРХУ ВСИЧКИ СЪЩЕСТВУВАЩИ И БЪДЕЩИ ПАРИЧНИ ВЗЕМАНИЯ НА ЕМИТЕНТА ПО НЕГОВА БАНКОВА СМЕТКА.

РАЗМЕРЪТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО Е НАД 110% ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ.

„Лизингова компания“ АД Е ПРЕДСТАВИЛА НА БАНКАТА–ДОВЕРЕНИК ВСИЧКИ ДОКУМЕНТИ И ДОКАЗАТЕЛСТВА ЗА ИЗВЪРШЕНОТО ВПИСВАНЕ.

ТЪЙ КАТО ОСОБЕНИЯТ ЗАЛОГ ВЪРХУ ЧАСТ ОТ ДВИЖИМИТЕ ВЕЩИ КЪМ ДАТАТА НА ВПИСВАНЕТО МУ Е БИЛ ВТОРИ ПО РЕД, ЕМИТЕНТЪТ Е ОСИГУРИЛ В ПРЕДВИДЕНИЯ СРОК, ОСОБЕНИЯ ЗАЛОГ ДА БЪДЕ ПЪРВИ ПО РЕД. ЗА ЦЕЛТА ЕМИТЕНТЪТ Е ОСВОБОДИЛ ПЪРВИТЕ ПО РЕД ОСОБЕНИ ЗАЛОЗИ ВЪРХУ ГОРЕУПОМЕНАТОТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ И Е ПРЕДСТАВИЛ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ВСИЧКИ ДОКУМЕНТИ, УДОСТОВЕРЯВАЩИ ОБСТОЯТЕЛСТВОТО, ЧЕ ЗАЛОГЪТ Е ПЪРВИ ПО РЕД.

ПОРАДИ ПРЕДСРОЧНО ИЗПЛАЩАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ, ВКЛЮЧЕНИ В ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, СЕ Е НАЛОЖИЛО НЕГОВОТО ДОПЪЛВАНЕ. С ВПИСВАНЕ В ЦРОЗ НА 24.11.2005Г. РАЗМЕРЪТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО Е ДОПЪЛНЕН И КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ТОЗИ ДОКЛАД Е НАД 110% ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ.

ЕМИТЕНТЪТ Е ИЗПЪЛНИЛ И ЗАДЪЛЖЕНИЕТО СИ ЗА УВЕДОМЯВАНЕ НА ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛИТЕ, ЧИЙТО ДОГОВОРИ СА ВКЛЮЧЕНИ В ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ЗА ВПИСАНИТЕ ОСОБЕНИ ЗАЛОЗИ. СЪОБЩЕНИЯТА СА НАПРАВЕНИ ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ И ИМАТ ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ НА ЧЛ. 17, АЛ. 2 ОТ ЗОЗ.

ПРИЛОЖЕНО Е КОПИЕ НА УДОСТОВЕРЕНИЕ ОТ ЦРОЗ ЗА ВПИСАНИТЕ И ЗАЛИЧЕНИ ЗАЛОЗИ.

4.11. БАНКА – ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ПО НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ

4.11.1. ДАННИ ЗА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД

СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ:

СОФИЯ, ОБЩИНА „ВЪЗРАЖДАНЕ“, УЛ. „СВЕТА СОФИЯ“ № 5

НОМЕР И ПАРТИДА НА ВПИСВАНЕ В ТЪРГОВСКИЯ РЕГИСТЪР, НОМЕР НА ВПИСВАНЕТО В БУЛСТАТ И ДАНЪЧЕН НОМЕР:

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД Е ВПИСАНА В ТЪРГОВСКИЯ РЕГИСТЪР ПРИ СОФИЙСКИ ГРАДСКИ СЪД СЪГЛАСНО РЕШЕНИЕ НА СГС ПО Ф.Д. № 31848/1992 Г., ТОМ 8, Р. II СТР. 105, БУЛСТАТ 000694959, ДАНЪЧЕН № 1224009980.

ЛИЦЕНЗИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ КАТО БАНКА:

РЕШЕНИЕ НА УС НА БНБ ОТ 25 ФЕВРУАРИ 1991 Г., АКТУАЛИЗИРАНО СЪС ЗАПОВЕД НА УПРАВИТЕЛЯ НА БНБ № 100-00487/17.11.99 г.

ДАНИИ ЗА ЛИЦАТА С ПРЕДСТАВИТЕЛНА ВЛАСТ:

БАНКАТА СЕ ПРЕДСТАВЛЯВА ОТ ВСЕКИ ДВАМА ОТ ТРИМАТА ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ: СТИЛИЯН ПЕТКОВ ВЪТЕВ – ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР, РАДКА ИВАНОВА ТОНЧЕВА – ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР И ХРИСТОС АЛЕКСАНДРОС КАЦАНИС – ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР.

ЛИЦЕ ЗА КОНТАКТИ:

Владислав Матев – Ръководител сектор „Попечителски услуги“, тел. (02) 811 37 55.

4.11.2. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА - ДОВЕРЕНИК

БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ИМА ПРАВО ДА ИЗИСКВА ОТ ЕМИТЕНТА ПРЕДОСТАВЯНЕТО ЕДИНСТВЕНО И САМО НА ИНФОРМАЦИЯ, СВЪРЗАНА С ИЗВЪРШВАНИТЕ ОТ НЕЯ ДЕЙНОСТИ КАТО ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ И ОПРЕДЕЛЕНА ОТ СЪОТВЕТНИТЕ НОРМАТИВНИ АКТОВЕ И ДОГОВОРА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ФУНКЦИЯТА „ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ“ ИЛИ ТАКАВА, КАКВАТО БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК СЧИТА, ЧЕ БИ БИЛА НЕОБХОДИМА С ОГЛЕД ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НЕЙНИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И РЕАЛИЗИРАНЕ НА ПРАВАТА И КАТО БАНКА – ДОВЕРЕНИК ПО СМИСЪЛА НА ЗППЦК.

СПОРЕД СКЛЮЧЕНИЯ ОТ ЕМИТЕНТА ДОГОВОР С БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ („ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД), БАНКАТА ПОЕМА АНГАЖИМЕНТА ДА ИЗВЪРШВА СЛЕДНИТЕ ДЕЙНОСТИ В ЗАЩИТА НА ОБЩИЯ ИНТЕРЕС НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ:

- ▶ РЕДОВНО ДА АНАЛИЗИРА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА НА ОБЛИГАЦИИТЕ С ОГЛЕД СПОСОБНОСТТА МУ ДА ИЗПЪЛНЯВА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА СИ КЪМ ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ;
- ▶ В СРОК ДО 30 ДНИ ОТ КРАЯ НА ВСЯКО ШЕСТМЕСЕЧИЕ ДА ПУБЛИКУВА В БЮЛЕТИНА НА РЕГУЛИРАНИЯ ПАЗАР, КЪДЕТО СЕ ТЪРГУВАТ ОБЛИГАЦИИТЕ НА ЕМИТЕНТА, И ДА ПРЕДОСТАВИ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (КФН) ДОКЛАД ЗА ИЗТЕКЛИЯ ПЕРИОД, СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯТА ПО ЧЛ. 100Б, АЛ. (3) ЗППЦК ОТНОСНО СПАЗВАНЕТО НА УСЛОВИЯТА ПО ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО:
- ▶ СЪСТОЯНИЕТО НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА НА ОБЛИГАЦИОННАТА ЕМИСИЯ;
- ▶ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА С ОГЛЕД СПОСОБНОСТТА ДА ИЗПЪЛНЯВА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА СИ КЪМ ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ;
- ▶ ИЗВЪРШЕНИТЕ ОТ НЕГО ДЕЙСТВИЯ В ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА МУ;
- ▶ НАЛИЧИЕТО ИЛИ ЛИПСАТА НА НОРМАТИВНО УСТАНОВЕНИТЕ ПРЕЧКИ БАНКАТА ДА БЪДЕ ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ;
- ▶ СПАЗВАНЕТО НА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ ОТ ЕМИТЕНТА;
- ▶ РЕДОВНО ДА ПРОВЕРЯВА НАЛИЧНОСТТА И СЪСТОЯНИЕТО НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО;
- ▶ ДА ОТГОВАРЯ ПИСМЕНО НА ВЪПРОСИ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ.

- ▶ ДА ИЗЧИСЛЯВА СТОЙНОСТТА НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ НА ДАТИТЕ НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ, ОПРЕДЕЛЕНИ В ДОГОВОРА, И ДА УВЕДОМЯВА ЕМИТЕНТА ПРИ НАРУШЕНИЕ.
- ▶ БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК ИМА ПРАВО, КОГАТО СА НАЛИЦЕ ОБСТОЯТЕЛСТВА, ВЪЗ ОСНОВА НА КОИТО МОЖЕ ДА СЕ СМЯТА, ЧЕ Е НАСТЪПИЛО СЪЩЕСТВЕНА НАМАЛЕНИЕ НА ПАЗАРНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО – ДА ВЪЗЛОЖИ ЗА СМЕТКА НА ЕМИТЕНТА ИЗВЪРШВАНЕ ОТ НЕЗАВИСИМ ОЦЕНИТЕЛ НА ИЗВЪНРЕДНА ОЦЕНКА ОТНОСНО ПАЗАРНАТА СТОЙНОСТ НА ИМУЩЕСТВОТО, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО.

ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЕ НА ЕМИТЕНТА СЪГЛАСНО УСЛОВИЯТА НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ, БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ Е ДЛЪЖНА:

- ▶ ДА ПУБЛИКУВА В БЮЛЕТИНА НА РЕГУЛИРАНИЯ ПАЗАР, КЪДЕТО СЕ ТЪРГУВАТ ОБЛИГАЦИИТЕ, И ДА ПРЕДОСТАВИ НА КФН УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЕМИТЕНТА И ЗА ДЕЙСТВИЯТА, КОИТО БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК ПРЕДПРИЕМА;
- ▶ ДА ПРЕДПРИЕМО НЕОБХОДИМИТЕ ДЕЙСТВИЯ ЗА ЗАЩИТА НА ОБЩИТЕ ПРАВА И ИНТЕРЕСИ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО:
 - ДА ИЗИСКА ОТ ЕМИТЕНТА ДА ПРЕДОСТАВИ В СРОК НЕ ПО-МАЛЪК ОТ 30 ДНИ ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ В ТАКЪВ РАЗМЕР, ЧЕ ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ДА Е В РАЗМЕР НА 110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА) ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ИЗДАДЕНИТЕ ПО ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ. В СЛУЧАЙ, ЧЕ ПАЗАРНАТА СТОЙНОСТ НА ПРЕДОСТАВЕНОТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ, ИЗЧИСЛЕНА ОТ НЕЗАВИСИМ ОЦЕНИТЕЛ, Е ПО-НИСКА ОТ ИЗЧИСЛЕНАТА ПО РЕДА НА СКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОР ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ФУНКЦИЯТА „ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ“, БАНКАТА ИМА ПРАВО ДА ИЗИСКА ОТ ЕМИТЕНТА И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПО-ВИСОКО ПО СТОЙНОСТ ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ. С ДОПЪЛНИТЕЛНОТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ ПО ПРЕДХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ ПАЗАРНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА, ПРЕДОСТАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА, СЛЕДВА ДА ДОСТИГНЕ ДО 110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА) ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ;
 - ДА УВЕДОМИ ЕМИТЕНТА ЗА РАЗМЕРА НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ, КОЙТО СТАВА ИЗИСКУЕМ В СЛУЧАЙ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ПОДРОБНО ОПИСАНИ ПО-ДОЛУ, КАКТО И В СЛУЧАЙ НА ПРОСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНА ЧАСТ ОТ ПАРИЧНИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ;
 - ДА ПРИСТЪПИ КЪМ ИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ В ДОПУСТИМИТЕ ОТ ЗАКОНА СЛУЧАИ И РЕД;
 - ПРИ ВЪЗНИКВАНЕ НА СЛУЧАЙ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПО ЕМИСИЯТА – ДА УПРАЖНИ ПРАВАТА ПО ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО, НО НЕ САМО, ДА ПРОДАДЕ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО БЕЗ СЪДЕБНА НАМЕСА, КАКТО И ДА СЪБЕРЕ ЗАЛОЖЕНИТЕ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ПО СМЕТКАТА И ДА ИЗВЪРШИ НЕОБХОДИМИТЕ ДЕЙСТВИЯ ЗА УДОВЛЕТВОРЯВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ;
 - В СЛУЧАЙ НА НЕВЪЗМОЖНОСТ ЗА УДОВЛЕТВОРЯВАНЕ НА ВЗЕМАНИЯТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, ДА ПРЕДЯВЯВА ИСКОВЕ ПРОТИВ ЕМИТЕНТА НА ОБЛИГАЦИИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО И/ИЛИ;
 - ДА ПОДАДЕ МОЛБА ЗА ОТКРИВАНЕ НА ПРОИЗВОДСТВО ПО НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ НА ЕМИТЕНТА НА ОБЛИГАЦИИТЕ.

В СЛУЧАЙ, ЧЕ БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК УСТАНОВИ ОТКЛОНЕНИЕ ОТ МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ НА ДАТИТЕ НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ ПРИ КОЕТО КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ Е ПОД 110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА), ТЯ Е ЗАДЪЛЖЕНА ДА УВЕДОМИ

ПИСМЕНО ЕМИТЕНТА ЗА ТОВА В СРОК НАЙ-КЪСНО ДО КРАЯ НА СЛЕДВАЩИЯ РАБОТЕН ДЕН, КАКТО И ЗА РАЗМЕРА НА НЕОБХОДИМОТО ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ, С КОЕТО Е НУЖНО ДА СЕ УВЕЛИЧИ РАЗМЕРЪТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО. ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА ИЗПЪЛНИ ЗАДЪЛЖЕНИЕТО СИ ЗА ПОДДЪРЖАНЕ НА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ В СРОК ДО 30 ДНИ СЛЕД ПОЛУЧАВАНЕ НА УВЕДОМЛЕНИЕТО ОТ БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК ЗА ТОВА, НО НЕ ПО-КЪСНО ОТ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ШЕСТМЕСЕЧНИЯ ОТЧЕТ НА ДОВЕРЕНИКА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Ж, АЛ. 1 ОТ ЗППЦК;

В СЛУЧАЙ, ЧЕ БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК Е ИЗПРАТИЛА ПИСМЕНО УВЕДОМЛЕНИЕ ДО ЕМИТЕНТА СЪГЛАСНО ПРЕДХОДНИЯ АБЗАЦ, ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА ПРЕДИ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ШЕСТМЕСЕЧНИЯ ОТЧЕТ НА ДОВЕРЕНИКА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, СЪГЛАСНО ЧЛ.100Ж, АЛ.1 ОТ ЗППЦК, ДА ПРЕДОСТАВИ НА БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК ПОВТОРНА СПРАВКА ЗА РАЗМЕРА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО СЪГЛАСНО ДАННИТЕ ОТ ЦЕНТРАЛНИЯ РЕГИСТЪР НА ОСОБЕНИТЕ ЗАЛОЗИ ПРИ МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО. ПОЛУЧЕНИТЕ ДАННИ СЕ ИЗПОЛЗВАТ ЗА ПОВТОРНО ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ И ТАКА ПОЛУЧЕНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ СЕ ПУБЛИКУВА В ДОКЛАДА ПО ЧЛ. 100 Ж, АЛ.1, Т. 2 ОТ ЗППЦК;

В СЛУЧАЙ, ЧЕ СЛЕД ДАТАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ТОЗИ ДОГОВОР НАСТЪПИ НЯКОЕ ОТ ОБСТОЯТЕЛСТВАТА ПО ЧЛ. 100 Г, АЛ. (2) И (4) ЗППЦК, БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК Е ДЪЛЖНА НЕЗАБАВНО ДА УВЕДОМИ ЕМИТЕНТА И ДА ПРЕДПРИЕМЕ ПРЕДВИДЕНИТЕ В ЧЛ. 100 Г, АЛ. (3) ЗППЦК ДЕЙСТВИЯ.

ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ФУНКЦИИТЕ НА БАНКАТА КАТО ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, ТЯ ИМА И ПРАВО:

- ▶ НА СВОБОДЕН ДОСТЪП ДО ОБЕКТИТЕ И ПОМЕЩЕНИЯТА НА ЕМИТЕНТА, КЪДЕТО СЕ НАМИРАТ ЗАЛОЖЕНИТЕ ВЕЩИ И ДОКУМЕНТИТЕ, СВЪРЗАНИ С ПРЕДОСТАВЕНОТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ;
- ▶ НА ДОСТЪП ДО КНИГАТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, ЧИЙТО ИНТЕРЕСИ ПРЕДСТАВЛЯВА;
- ▶ ДА ИЗИСКВА ОТ ЕМИТЕНТА ВСЯКАКВИ ФИНАНСОВИ И СЧЕТОВОДНИ ДОКУМЕНТИ, КОИТО ИМАТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕТО НА АНАЛИЗА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА;

4.11.3. Задължения на емитента

ЕМИТЕНТЪТ СЕ ЗАДЪЛЖАВА:

- ▶ ДА ПРЕДОСТАВИ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ОТЧЕТИ ЗА ДЕЙНОСТТА СИ И ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ ОТ ВИДА, С ХАРАКТЕРИСТИКИТЕ, В ОБЕМА И В СРОКОВЕТЕ, УСТАНОВЕНИ В ЧЛ. 93А – 100 И ЧЛ. 100И, АЛ. 4 ОТ ЗППЦК;
- ▶ ДА ПРЕДОСТАВИ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ДО 10-О ЧИСЛО НА МЕСЕЦА, СЛЕДВАЩ ВСЯКО ТРИМЕСЕЧИЕ, ПОДРОБЕН ПИСМЕН ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА СИ СЪГЛАСНО УСЛОВИЯТА НА ОБЛИГАЦИОННАТА ЕМИСИЯ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ЗА ИЗРАЗХОДВАНЕ НА СРЕДСТВАТА ОТ ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ, ЗА СПАЗВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИТЕ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ И ЗА СЪСТОЯНИЕТО НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ОПИСАНО ПО ВИД, ГЛАВНИЦА, ЛИЗИНГОВИ ВНОСКИ, ПАДЕЖИ, ОСОБЕНОСТИ НА ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО И ЗА СЪЩЕСТВЕНИ ИЗМЕНЕНИЯ В СТОЙНОСТТА НА ИМУЩЕСТВОТО, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО;
- ▶ ДА НЕ УЧРЕДЯВА ДРУГИ ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, КАКТО И ДА НЕ ПРЕХВЪРЛЯ НА ТРЕТИ ЛИЦА ПРАВАТА И/ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА ПО ДОГОВОРИТЕ, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО;
- ▶ ОТ ДАТАТА НА УЧРЕДЯВАНЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ПО ЕМИСИЯТА, ДА ПРЕДОСТАВИ ДО 10-ТО ЧИСЛО НА МЕСЕЦА, СЛЕДВАЩ ВСЯКО КАЛЕНДАРНО ТРИМЕСЕЧИЕ, АКТУАЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОБСЛУЖВАНЕТО НА ПЛАЩАНИЯТА ПО ЗАЛОЖЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ;

- ▶ ПРИ УЧРЕДЯВАНЕ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, КАКТО И НАЙ-МАЛКО ВЕДНЪЖ ГОДИШНО ДО ПОГАСЯВАНЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ, ДА ВЪЗЛАГА НА ЕКСПЕРТИ С НЕОБХОДИМАТА КВАЛИФИКАЦИЯ И ОПИТ ИЗВЪРШВАНЕТО НА ОЦЕНКА НА ЗАЛОЖЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ;
- ▶ ДА ПОДДЪРЖА ТАКАВА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО, ОСИГУРЯВАЩА СПАЗВАНЕТО НА УСТАНОВЕНАТА В НАСТОЯЩИЯ ДОГОВОР МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ, ИЗЧИСЛЯВАН НА ВСЯКА ЕДНА ОТ ПОСОЧЕНИТЕ В ДАТИ.
- ▶ ДА УВЕДОМЯВА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК, НАЙ-КЪСНО ДО КРАЯ НА СЛЕДВАЩИЯ РАБОТЕН ДЕН, ЗА ВСИЧКИ ПРОМЕНИ ПО ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО НА ОБЛИГАЦИОННАТА ЕМИСИЯ;
- ▶ ДА УВЕДОМЯВА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК, НАЙ-КЪСНО ДО КРАЯ НА СЛЕДВАЩИЯ РАБОТЕН ДЕН ЗА СЪЩЕСТВЕНИ ИЗМЕНЕНИЯ В СТОЙНОСТТА НА ИМУЩЕСТВОТО, ПРЕДМЕТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО;
- ▶ В СЛУЧАЙ, ЧЕ УСТАНОВИ СПАДАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО НА ЕМИСИЯТА, С КОЕТО СЕ НАРУШАВА УСТАНОВЕНАТА В НАСТОЯЩИЯ ДОГОВОР МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ – ДА ДОПЪЛНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО В СРОК ДО 30 ДНИ СЛЕД УСТАНОВЯВАНЕТО, НО НЕ ПО-КЪСНО ОТ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ШЕСТМЕСЕЧНИЯ ОТЧЕТ НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК КЪМ ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ПО ЕМИСИЯТА, СЪГЛАСНО ЧЛ.100Ж, АЛ.1, Т.2 ОТ ЗППЦК;
- ▶ В СЛУЧАЙ, ЧЕ ЕМИТЕНТЪТ ПОЛУЧИ ПИСМЕНО УВЕДОМЛЕНИЕ ОТ БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ЗА УСТАНОВЕНО ОТ НЕЯ ОТКЛОНЕНИЕ ОТ МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ НА ДАТИТЕ НА ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ, В СРОК ДО 30 ДНИ СЛЕД ПОЛУЧАВАНЕ НА ТОВА УВЕДОМЛЕНИЕ, НО НЕ ПО-КЪСНО ОТ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ШЕСТМЕСЕЧНИЯ ОТЧЕТ НА БАНКАТА КЪМ ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ПО ЕМИСИЯТА, СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Ж, АЛ. 1, Т. 2 ОТ ЗППЦК – ДА УВЕЛИЧИ СТОЙНОСТТА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО В РАЗМЕРА, ПОСОЧЕН ОТ БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК, ОСИГУРЯВАЩ СПАЗВАНЕТО НА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ. СЪЩИЯТ РЕД СЕ ПРИЛАГА И КОГАТО ПАЗАРНАТА СТОЙНОСТ НА ПРЕДОСТАВЕНОТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ, ИЗЧИСЛЕНА ОТ НЕЗАВИСИМ ОЦЕНИТЕЛ, Е ПО-НИСКА ОТ ИЗЧИСЛЕНАТА ПО РЕДА, ПОСОЧЕН НА СТР. 42, Т. 25 „ОБЕЗПЕЧЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ“, ОТ РАЗДЕЛ VII „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ“ ОТ НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ, И БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК Е ПОИСКАЛА ОТ ЕМИТЕНТА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ, ТАКА ЧЕ И ПАЗАРНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА, ПРЕДОСТАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ДА ДОСТИГНЕ ДО 110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА) ОТ НОМИНАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ;
- ▶ ПРИ ПОИСКВАНЕ ОТ СТРАНА НА БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ДА ОСИГУРИ ИЗВЛЕЧЕНИЕ ОТ КНИГАТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, ЧИИТО ОБЩИ ИНТЕРЕСИ БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ПРЕДСТАВЛЯВА;
- ▶ ДА УВЕДОМЯВА НАЙ-КЪСНО ДО СЛЕДВАЩИЯ РАБОТЕН ДЕН БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК ЗА:
 - ПОДАДЕНА МОЛБА ЗА ЛИКВИДАЦИЯ И/ИЛИ ЗА ОБРАЗУВАНЕ НА ПРОИЗВОДСТВО ПО НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ, КАКТО И ЗАПОЧВАНЕ НА ПРОЦЕДУРА ПО ПРЕОБРАЗУВАНЕ НА ДРУЖЕСТВОТО;
 - НАСОЧЕНО СРЕЩУ ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ИЗПЪЛНИТЕЛНО ПРОИЗВОДСТВО;
 - ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АРБИТРАЖНИ ИЛИ АДМИНИСТРАТИВНИ ПРОИЗВОДСТВА, ПО КОИТО ЕМИТЕНТА Е СТРАНА, АКО ТАКИВА ИМАТ ИЛИ МОГАТ ДА ИМАТ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА ИЛИ НЕГОВАТА РЕНТАБИЛНОСТ;
 - ВСЯКА ПРОМЯНА В УСТАВА СИ, В УПРАВИТЕЛНИТЕ ИЛИ КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ, КАКТО И В АКЦИОНЕРНАТА СТРУКТУРА НА ЕМИТЕНТА, ПРИ КОЯТО НЯКОЙ ОТ АКЦИОНЕРИТЕ УВЕЛИЧАВА ИЛИ НАМАЛЯВА УЧАСТИЕТО СИ В КАПИТАЛА НА ЕМИТЕНТА С ПОВЕЧЕ ОТ 10%;

- ▶ ДА ПОИСКА ОТ ПЪРВОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ ОТ ЕМИСИЯТА РАЗГЛЕЖДАНЕ И ОДОБРЯВАНЕ НА УСЛОВИЯТА НА ДОГОВОРА С БАНКАТА - ДОВЕРЕНИК.
- ▶ ДА ОСИГУРИ ПОДНОВЯВАНЕ НА СКЛЮЧЕНИТЕ ЗАСТРАХОВКИ, ВЪВ ВРЪЗКА С ИМУЩЕСТВОТО, ОБЕКТ НА ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ НЕ ПО-КЪСНО ОТ 3 (ТРИ) РАБОТНИ ДНИ ПРЕДИ ДАТАТА НА ИЗТИЧАНЕ НА СРОКА НА СЪОТВЕТНАТА ЗАСТРАХОВКА.
- ▶ ДА УВЕДОМИ ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ ПО ЗАСТРАХОВКИТЕ, ОПИСАНИ В ПРЕДХОДНАТА ТОЧКА, ЧЕ ЕВЕНТУАЛНИ ПЛАЩАНИЯ ПО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ СЛЕДВА ДА БЪДАТ ИЗВЪРШВАНИ ЕДИНСТВЕНО И САМО ПО СМЕТКАТА № 1000409500, Б.К. 47094708, ОТКРИТА В „ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК“ АД, ГР. СОФИЯ – ЦУ.

4.11.4. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА С БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК

ДЕЙСТВИЕТО НА НАСТОЯЩИЯ ДОГОВОР СЕ ПРЕКРАТЯВА И ПРИ УСЛОВИЯТА НА ЧЛ. 100Г, АЛ. (3) И (4) ОТ ЗППЦК.

4.11.5. СЛУЧАИ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЕМИТЕНТА ПО ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ Е НАЛИЦЕ В СЛУЧАЙ, ЧЕ:

- ▶ ЕМИТЕНТЪТ НЕ ИЗПЪЛНИ ИЗЦЯЛО ИЛИ ОТЧАСТИ КОЕТО И ДА БИЛО СВОЕ ИЗИСКУЕМО ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ЛИХВИ ИЛИ ГЛАВНИЦА ПО НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯТА И ТОВА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПРОДЪЛЖИ ПОВЕЧЕ ОТ 30 (ТРИДЕСЕТ) ДНИ ОТ ДАТАТА НА ПАДЕЖА МУ (ПРОСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ);
- ▶ ЕМИТЕНТЪТ НЕ ИЗПЪЛНИ ЗАДЪЛЖЕНИЕТО СИ ЗА ПОДДЪРЖАНЕ НА МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ ОТ 110% (СТО И ДЕСЕТ ПРОЦЕНТА) НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ (ИЗЧИСЛЕНАТА ОТ БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ПОКРИТИЕ Е ПО-МАЛКА ОТ 110%) В 30-ДНЕВЕН СРОК ОТ ПОЛУЧАВАНЕ НА УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА ТОВА ОТ БАНКАТА – ДОВЕРЕНИК;
- ▶ СРЕЩУ ЕМИТЕНТА Е ОТКРИТО ПРОИЗВОДСТВО ЗА НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ;
- ▶ ЗА ЕМИТЕНТА Е ОТКРИТО ПРОИЗВОДСТВО ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЛИКВИДАЦИЯ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ НА ПРЕКРАТЯВАНЕ ПРИ УСЛОВИЯТА НА СЛИВАНЕ, ВЛИВАНЕ ИЛИ ДРУГА ФОРМА НА ПРЕОБРАЗУВАНЕ;
- ▶ ЕМИТЕНТЪТ НЕ ИЗПЪЛНИ КОЕТО И ДА БИЛО ДРУГО СВОЕ ЗАДЪЛЖЕНИЕ, В РАЗМЕР НАД 200 000 (ДВЕСТА ХИЛЯДИ) ЕВРО, СТАНАЛО ИЗИСКУЕМО ПРЕДИ НАСТЪПВАНЕТО НА ПАДЕЖА НА НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ И ТОВА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ПРОДЪЛЖИ ПОВЕЧЕ ОТ 90 (ДЕВЕТДЕСЕТ) ДНИ ОТ ДАТАТА НА ПАДЕЖА НА СЪОТВЕТНОТО ЗАДЪЛЖЕНИЕ;
- ▶ ЕМИТЕНТЪТ ДОПУСНЕ НАРУШЕНИЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ НА ЕМИТЕНТА, ТАКА КАКТО СА ФОРМУЛИРАНИ В ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА ЗАПИСВАНЕ НА КОРПОРАТИВНИ ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ ПРИ УСЛОВИЯТА НА ЧАСТНО ПРЕДЛАГАНЕ, КАКТО И СЪОТВЕТНО В ПРОСПЕКТА ЗА ВТОРИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЕМИСИЯТА.

4.12. НАЛИЧИЕ НА ПРЕДСТАВИТЕЛ НА ЕМИТЕНТА В ОТНОШЕНИЕ С ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ

ПРЕДСТАВИТЕЛ НА ЕМИТЕНТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ Е БОЙКО ХАДЖИАТАНАСОВ – ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РЕЙТИНГА НА ДЪЛГОВИТЕ ЦЕННИ КНИЖА

НЕ Е ИЗГОТВЕН РЕЙТИНГ ЗА ОБЛИГАЦИИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ.

4.14. ПЪРВО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, СЪГЛАСНО ЧЛ. 206 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

ПЪРВОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ СЕ СВИКВА ОТ СЪВЕТЪТ НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД ЧРЕЗ ОБНАРОДВАНЕ НА ПОКАНА В „ДЪРЖАВЕН ВЕСТНИК“, В КОЯТО Е ПОСОЧЕНО МЯСТОТО, ДАТАТА, ЧАСЪТ И ДНЕВНИЯТ РЕД НА ПРОВЕЖДАНЕ НА ПЪРВОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ. ПОКАНАТА СЕ ОБНАРОДВА В ЕДНОМЕСЕЧЕН СРОК СЛЕД КРАЙНАТА ДАТА ЗА ЗАПИСВАНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ.

4.15. ПРЕДВИДЕНИ В УСТАВА УСЛОВИЯ ЗА ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВОТО ИМ В ОСА .

В УСТАВА НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД НЕ СА ПРЕДВИДЕНИ ИЗРИЧНИ РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО УСЛОВИЯТА ЗА ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВОТО ИМ В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ. ОТНОСНО ТЕЗИ ОБСТОЯТЕЛСТВА СЕ ПРИЛАГАТ РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ. 100А ОТ ЗППЦК, КАТО ЗА НЕУРЕДЕНИТЕ В НЕГО СЛУЧАИ СЕ ПРИЛАГА ТЪРГОВСКИЯТ ЗАКОН.

5. ДАННИ ЗА ТЪРГОВИЯТА НА НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА ОБЛИГАЦИИТЕ НА БФБ-СОФИЯ АД

5.1. ДАННИ ЗА ВТОРИЧНОТО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ

5.1.1. БРОЙ И ОБЩА НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ (РАЗМЕР НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ) НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА

ОБЛИГАЦИОННИЯТ ЗАЕМ Е С ОБЩА НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ В РАЗМЕР 2 200 000 (два милиона и двеста хиляди) ЕВРО, РАЗПРЕДЕЛЕН В 2 200 (две хиляди и двеста) БРОЯ ОБЛИГАЦИИ С ЕДИНИЧНА НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ 1 000 (хиляда) ЕВРО ВСЯКА ЕДНА.

ВСИЧКИ ОБЛИГАЦИИ ОТ ЕМИСИЯТА СЕ ПРЕДЛАГАТ ВТОРИЧНО ЗА ПУБЛИЧНА ТЪРГОВИЯ (СЛЕД ИЗДАВАНЕ НА ПОТВЪРЖДЕНИЕ НА ПРОСПЕКТА ОТ КФН И РЕГИСТРАЦИЯ НА ЕМИСИЯТА ПРЕД БФБ).

5.1.2. УСЛОВИЯ И СРОК НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ

НАЧАЛЕН И КРАЕН СРОК

ТЪРГОВИЯТА С ОБЛИГАЦИИ НА НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА „БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ“ АД ЗАПОЧВА ОТ ДАТАТА НА ПЪРВИЯ ДЕН ЗА ТЪРГОВИЯ, ОПРЕДЕЛЕН ОТ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „БФБ – СОФИЯ“, И СЕ ПРЕУСТАНОВЯВА 5 РАБОТНИ ДНИ ПРЕДИ ПАДЕЖА НА ЕМИСИЯТА, КОЙТО Е 10.НОЕМВРИ.2008 Г. ИНВЕСТИТОРИТЕ МОГАТ ДА СЕ ОБЪРНАТ КЪМ ВСИЧКИ ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ – ЧЛЕНОВЕ НА „БФБ-СОФИЯ“ АД ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА СДЕЛКА С ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА.

СРОКЪТ ЗА ТЪРГОВИЯ НА ОБЛИГАЦИИТЕ НЕ МОЖЕ ДА СЕ НАМАЛЯВА ИЛИ УВЕЛИЧАВА.

БРОЯТ НА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА НЕ МОЖЕ ДА СЕ УВЕЛИЧАВА ИЛИ НАМАЛЯВА. НЯМА ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА МИНИМАЛЕН ИЛИ МАКСИМАЛЕН БРОЙ ОБЛИГАЦИИ, КОЙТО МОЖЕ ДА СЕ ЗАКУПИ ОТ ЕДИН ИНВЕСТИТОР.

5.1.3. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ПОКУПКА НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВКЛЮЧИТЕЛНО УСЛОВИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМУЛЯРИ И ПРЕДСТАВЯНЕ НА ДОКУМЕНТИ ОТ ИНВЕСТИТОРИТЕ. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОК ЗА ОТТЕГЛЯНЕ НА ПОРЪЧКАТА ЗА ПОКУПКА НА ЦЕННИТЕ КНИЖА

УСЛОВИЯТА И РЕДЪТ ЗА ПОКУПКА НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩИЯ ПРОСПЕКТ, ВКЛЮЧИТЕЛНО УСЛОВИЯТА ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМУЛЯРИ И ПРЕДСТАВЯНЕ НА ДОКУМЕНТИ ОТ ИНВЕСТИТОРИТЕ, СЕ ОПРЕДЕЛЯТ В ПРАВИЛНИКА ЗА ДЕЙНОСТТА НА БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – УСЛОВИЯТА, РЕДЪТ И СРОКЪТ ЗА ОТТЕГЛЯНЕ НА ПОРЪЧКАТА ЗА ПОКУПКА НА ЦЕННИТЕ КНИЖА СЕ ОПРЕДЕЛЯТ В ПРАВИЛНИКА ЗА ДЕЙНОСТТА НА БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ АД.

5.1.4. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОК ЗА ПЛАЩАНЕ НА ЗАКУПЕНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА И ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА УДОСТОВЕРИТЕЛНИТЕ ДОКУМЕНТИ ЗА НАПРАВЕНИТЕ ВНОСКИ

УСЛОВИЯТА, РЕДЪТ И СРОКЪТ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ЗАКУПЕНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА И ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА УДОСТОВЕРИТЕЛНИТЕ ДОКУМЕНТИ ЗА НАПРАВЕНИТЕ ВНОСКИ СЕ ОПРЕДЕЛЯТ В ПРАВИЛНИКА ЗА ДЕЙНОСТТА НА БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ АД.

ТЪРГОВИЯТА НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ НА НЕОФИЦИАЛНИЯ ПАЗАР НА БФБ-СОФИЯ АД СЕ ИЗВЪРШВА СЪГЛАСНО ПРАВИЛНИКА НА БФБ-СОФИЯ АД. (ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА ЗАКУПУВАНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ И ПОЛУЧАВАНЕТО НА УДОСТОВЕРИТЕЛНИ ДОКУМЕНТИ ЗА ТОВА, ВЖ. РЕД ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ НА СТР. 12)

ВСИЧКИ ЦЕННИ КНИЖА ОТ ЕМИСИЯТА СА ЗАПИСАНИ И ПЛАТЕНИ ПРИ ТЯХНОТО ПЪРВИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ. РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ВТОРИЧНОТО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА НЕ ПОДЛЕЖАТ НА ПУБЛИЧНО ОБЯВЯВАНЕ. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИТЕ МОЖЕ ДА СЕ НАМЕРИ В БЮЛЕТИНА НА „БФБ-СОФИЯ“ АД.

5.2. ПЛАН ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА

НЯМА ОПРЕДЕЛЕН ПЛАН ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ. ТЕ СЕ ПРЕДЛАГАТ НА ВСИЧКИ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА (ФИЗИЧЕСКИ И/ИЛИ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА) БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ, КАТО ТЪРГОВИЯТА С ТЯХ НА НЕОФИЦИАЛНИЯ ПАЗАР НА КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ НА „БФБ-СОФИЯ“ АД СЕ ИЗВЪРШВА СЪГЛАСНО ПРАВИЛНИКА НА „БФБ-СОФИЯ“ АД.

ДОКОЛКОТО Е ИЗВЕСТНО НА ДРУЖЕСТВОТО НЕГОВИТЕ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НЕ ВЪЗНАМЕРЯВАТ ДА ПРИДОБИЯТ ОТ ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ.

ЕМИТЕНТЪТ НЯМА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО НАМЕРЕНИЕТО НА НЯКОЕ ЛИЦЕ ДА ПРИДОБИЕ ПОВЕЧЕ ОТ 5 НА СТО ОТ ПРЕДЛАГАНИТЕ ОБЛИГАЦИИ.

5.3. ЦЕНА И РАЗХОДИ

ЦЕНАТА НА ПРЕДЛАГАНЕ НА ОБЛИГАЦИИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ СЕ ОПРЕДЕЛЯ В ЗАВИСИМОСТ ОТ ТЪРСЕНЕТО И ПРЕДЛАГАНЕТО НА РЕГУЛИРАНИЯ ПАЗАР. НЕ СА ПРЕДВИДЕНИ СПЕЦИФИЧНИ РАЗХОДИ ОТ ЕМИТЕНТА, КОИТО ДА СЕ ПОЕМАТ ОТ ИНВЕСТИТОРИТЕ ПРИ ВТОРИЧНОТО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗХОДИТЕ, КОИТО СЕ ПОЕМАТ ОТ ИНВЕСТИТОРИТЕ – ИНВЕСТИТОРИТЕ ДЪЛЖАТ ТРАНЗАКЦИОННИ ТАКСИ ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА СДЕЛКИТЕ НА ВТОРИЧЕН ПАЗАР СЪГЛАСНО ТАРИФАТА НА

„БФБ-София“ АД и ТАРИФАТА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ(ИТЕ) ПОСРЕДНИК(ЦИ) – ЧЛЕНОВЕ НА „БФБ-София“ АД, С КОИТО ОСЪЩЕСТВЯВАТ СДЕЛКАТА.

5.4. ПРИЕМАНЕ ЗА ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

След регистрация на „Лизингова компания“ АД в РЕГИСТЪРА НА ЕМИТЕНТИТЕ И НА ЕМИСИЯТА ПРИ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР, НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ ЩЕ БЪДЕ ЗАЯВЕНА ЗА ТЪРГОВИЯ НА НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА ОБЛИГАЦИИ НА „БФБ-София“ АД.

Към ДАТАТА НА ИЗДАВАНЕ НА ПРОСПЕКТА НЕ СЕ ИЗВЪРШВА ПУБЛИЧНА ИЛИ ЧАСТНА ПОДПИСКА ЗА ЦЕННИ КНИЖА ОТ СЪЩИЯ ИЛИ ДРУГ КЛАС.

ДРУЖЕСТВОТО НЕ Е СКЛЮЧИЛО ДОГОВОРИ С ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ, КОИТО ДА ПОЕМАТ ЗАДЪЛЖЕНИЕ ДА ОСИГУРЯТ ЛИКВИДНОСТ ЧРЕЗ КОТИРОВКИ “КУПУВА” И “ПРОДАВА”.

5.5. ПРИТЕЖАТЕЛИ НА ЦЕННИ КНИЖА – ПРОДАВАЧИ ПРИ ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ

ВСИЧКИ ПРИТЕЖАТЕЛИ НА ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ, РЕГИСТРИРАНИ В КНИГАТА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ, ВОДЕНА ОТ „ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР“ АД КЪМ ДАТАТА НА ПРИЕМАНЕ НА ЕМИСИЯТА ЗА ТЪРГОВИЯ НА “ НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА ОБЛИГАЦИИ” НА БФБ-София АД, МОГАТ ДА ПРЕДЛОЖАТ ЦЕННИТЕ КНИЖА ОТ ЕМИСИЯТА ЗА ПРОДАЖБА.

5.6. РАЗХОДИ ЗА ЕМИТЕНТА ПРИ ВТОРИЧНОТО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ

В СЛЕДВАЩАТА ТАБЛИЦА СА ПОСОЧЕНИ ПО СТАТИИ ОСНОВНИТЕ РАЗХОДИ ВЪВ ВРЪЗКА С ВТОРИЧНОТО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИТЕ КНИЖА. ПОСОЧЕНИ СА ТЕЗИ РАЗХОДИ, КОИТО СЕ ОЧАКВА ДА ВЪЗНИКНАТ ВЪВ ВРЪЗКА С РЕГИСТРАЦИЯТА НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ НА НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА БФБ – София..

РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ, В Т.Ч.:	
ОБНАРОДВАНЕ НА СЪОБЩЕНИЕ ЗА ВТОРИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ В ДЪРЖАВЕН ВЕСТНИК (ПРОГНОЗНА СТОЙНОСТ)	120 лв.
РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ, В Т.Ч.:	
ТАКСА ЗА ИЗДАВАНЕ НА УДОСТОВЕРЕНИЕ ОТ „ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР“ АД ЗА РЕГИСТРАЦИЯ НА НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА „БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ“ АД	50 лв.
ТАКСА ЗА РЕГИСТРИРАНЕ НА ЕМИСИЯ ПРАВА НА НЕОФИЦИАЛЕН ПАЗАР НА „БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ“ АД (ПРОГНОЗНА СТОЙНОСТ)	100 лв.
ГОДИШНА ТАКСА ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ОБЩ ФИНАНСОВ НАДЗОР ОТ КФН	200 лв.
ТАКСА ЗА ПОТВЪРЖДЕНИЕ НА ДОКУМЕНТА ОТ КФН	4703 лв.
ОБЩ РАЗМЕР НА РАЗХОДИТЕ ПО ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ:	5173 лв.

6. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

6.1. СЪДЕБНА РЕГИСТРАЦИЯ, ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ И ЦЕЛИ НА ДРУЖЕСТВОТО

ФИРМАТА НА ЕМИТЕНТА Е „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО.

ДРУЖЕСТВОТО Е ВПИСАНО В ТЪРГОВСКИЯ РЕГИСТЪР НА СОФИЙСКИ ГРАДСКИ СЪД ПОД № 9980/1996, ПАРТИДА № 33241, ТОМ 377, РЕГ. 1, СТР. 52, ЕИК ПО БУЛСТАТ: 121126583 ДАНЪЧЕН НОМЕР: 1220096196.

ЕМИТЕНТЪТ Е С ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ ОТДАВАНЕ НА ЛЕКИ АВТОМОБИЛИ, ПРОИЗВОДСТЕНО ОБОРУДВАНЕ, ТРАНСПОРТНИ СРЕДСТВА И ОФИС ОБОРУДВАНЕ НА ЛИЗИНГ.

ДРУЖЕСТВОТО Е УЧРЕДЕНО НА 1996 Г. И НЕ Е ОГРАНИЧЕНО СЪС СРОК.

ЕМИТЕНТЪТ Е УЧРЕДЕН В БЪЛГАРИЯ, А СЕДАЛИЩЕТО МУ Е В ГРАД СОФИЯ.

АДРЕСЪТ НА УПРАВЛЕНИЕ СЕ НАМИРА В РАЙОН „ИЗГРЕВ“, НА УЛ. „ФРЕДЕРИК ЖОЛИО КЮРИ“ № 20, ТЕЛЕФОН: 02/963 05 80; ФАКС: 02/963 05 80 И ЕЛЕКТРОНЕН АДРЕС: LEASING@SPHOLD.COM.

6.2. ВАЛУТНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

СДЕЛКИТЕ И ПЛАЩАНИЯТА МЕЖДУ МЕСТНИ И ЧУЖДЕСТРАННИ ЛИЦА, ПРЕЗГРАНИЧНИТЕ ПРЕВОДИ И ПЛАЩАНИЯ, СДЕЛКИТЕ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА ПО ЗАНЯТИЕ, КАКТО И ИЗНОСА И ВНОСА НА ЛЕВОВЕ И ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА В НАЛИЧНОСТ СА РЕГЛАМЕНТИРАНИ ВЪВ ВАЛУТНИЯ ЗАКОН И ПОДЗАКОНОВИТЕ НОРМАТИВНИ АКТОВЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО МУ.

СЪГЛАСНО ВАЛУТНИЯ ЗАКОН МЕСТНИ И ЧУЖДЕСТРАННИ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА МОГАТ ДА ВНАСЯТ И ИЗНАСЯТ НЕОГРАНИЧЕНО КОЛИЧЕСТВО ЛЕВОВЕ И ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА В НАЛИЧНОСТ ПРИ СПАЗВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИТЕ В ТОЗИ ЗАКОН ИЗИСКВАНИЯ. ПРИ ВНОС И ИЗНОС НА СУМИ В НАЛИЧНОСТ В РАЗМЕР НАД 5000 ЛЕВА ИЛИ ТЯХНАТА РАВНОСТОЙНОСТ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА, МЕСТНИТЕ И ЧУЖДЕСТРАННИТЕ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА ДЕКЛАРИРАТ СУМАТА ПРЕД МИТНИЧЕСКИТЕ ОРГАНИ. ПРИ ИЗНОС НА СУМИ В НАЛИЧНОСТ В РАЗМЕР НАД 25 000 ЛЕВА ИЛИ ТЯХНАТА РАВНОСТОЙНОСТ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА, МЕСТНИТЕ И ЧУЖДЕСТРАННИТЕ ЛИЦА ДЕКЛАРИРАТ ПРЕД МИТНИЧЕСКИТЕ ОРГАНИ РАЗМЕРА И ПРОИЗХОДА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА, КАТО ПРЕДСТАВЯТ УДОСТОВЕРЕНИЕ ОТ СЪОТВЕТНАТА ТЕРИТОРИАЛНА ДИРЕКЦИЯ НА НАЦИОНАЛНАТА АГЕНЦИЯ ПО ПРОХОДИТЕ, ЧЕ НЯМАТ ПРОСРОЧЕНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ. ЛИЦАТА, КОИТО ИЗВЪРШВАТ ПРЕВОД ИЛИ ПЛАЩАНЕ НА ВАЛУТА КЪМ ЧУЖБИНА, РАВНОСТОЙНОСТТА НА КОЯТО НАДХВЪРЛЯ 25 000 ЛВ., ПРЕДСТАВЯТ НА БАНКАТА СВЕДЕНИЯ И ДОКУМЕНТИ, ОПРЕДЕЛЕНИ В НАРЕДБА НА БНБ. ЗА НУЖДИТЕ НА СТАТИСТИКАТА НА ПЛАТЕЖНИЯ БАЛАНС СЕ ВОДЯТ РЕГИСТРИ ЗА ВСЯКА СДЕЛКА И ПЛАЩАНЕ МЕЖДУ МЕСТНО И ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ И ЗА ВСЕКИ ПРЕЗГРАНИЧЕН ПРЕВОД И ПЛАЩАНЕ НА СТОЙНОСТ, ОПРЕДЕЛЕНА ОТ БНБ С НАРЕДБА, НО НЕ ПО-МАЛКА ОТ 5000 ЛВ. ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ, КОЕТО ИСКА ДА ПРЕВЕДЕ В ЧУЖБИНА ВАЛУТА, ЧИЯТО РАВНОСТОЙНОСТ НАДХВЪРЛЯ 25 000 ЛЕВА, И ПРЕДСТАВЛЯВАЩА ДОХОД ОТ ЧУЖДЕСТРАННА ИНВЕСТИЦИЯ В СТРАНАТА ИЛИ ОТ ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ТАКАВА ИНВЕСТИЦИЯ, ПРЕДСТАВЯ ПРЕД БАНКАТА ДОКУМЕНТИ, УДОСТОВЕРЯВАЩИ ИЗВЪРШВАНЕТО НА ИНВЕСТИЦИЯТА, СЪОТВЕТНО ПРЕКРАТЯВАНЕТО ѝ, И ЗАПЛАЩАНЕТО НА ДЪЛЖИМИТЕ ДАНЪЦИ.

ОСНОВАНИЕТО ЗА ИЗНОС НА ВАЛУТА В НАЛИЧНОСТ ИЛИ ПО БАНКОВ ПЪТ НА ПОЛУЧЕНИТЕ ЛИХВИ ИЛИ ГЛАВНИЦА ПО ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ СА ДОГОВОРА ЗА ЗАЕМА И ИЗВЪРШЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ ПО ДЪЛЖИМИТЕ ЛИХВИ И ГЛАВНИЦА. КОГАТО РАЗМЕРЪТ НА СУМАТА Е НАД 5000 ЛЕВА, ОСНОВАНИЕТО СЕ ДЕКЛАРИРА ПРЕД БАНКАТА ИЛИ МИТНИЧЕСКИТЕ ОРГАНИ, А АКО СУМАТА НАДВИШАВА 25 000 ЛЕВА, СА ПРЕДСТАВЯТ НЕОБХОДИМИТЕ СВЕДЕНИЯ И ДОКУМЕНТИ, ДОКАЗВАЩИ ПРОИЗХОДА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА, КАКТО И СЕ ПРЕДОСТАВЯ УДОСТОВЕРЕНИЕ ЗА ПЛАТЕНИ ДАНЪЦИ, В СЛУЧАЙ, ЧЕ ТАКИВА СА ДЪЛЖАТ.

6.3. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ДОХОДИТЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ ПО ДАНЪЧНИЯ РЕЖИМ КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА НАСТОЯЩЕТО ПРЕДЛОЖЕНИЕ

6.3.1. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ДОХОДИТЕ НА ИНВЕСТИТОРИ – МЕСТНИ ЛИЦА

ОБЛИГАЦИИТЕ, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ, НОСЯТ ДОХОД НА СВОЯ ПРИТЕЖАТЕЛ ПОД ФОРМАТА НА ЛИХВА И ПОД ФОРМАТА НА ПОЛОЖИТЕЛНА РАЗЛИКА МЕЖДУ ПРОДАЖНАТА ЦЕНА И ЦЕНАТА НА ПРИДОБИВАНЕ (ПРОДАЖБА ПРЕДИ ПАДЕЖА НА ЕМИСИЯТА).

ДОХОДИТЕ НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ – МЕСТНИ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА – СЕ ОБЛАГАТ ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ОБЛАГАНЕ ДОХОДИТЕ НА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА. СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБИТЕ НА ТОЗИ ЗАКОН (ЧЛ. 12. (1) Т. 3) НЕ ПОДЛЕЖАТ НА ОБЛАГАНЕ ЛИХВИТЕ И ОТСТЪПКИТЕ ОТ ДЪРЖАВНИ, ОБЩИНСКИ И КОРПОРАТИВНИ ЦЕННИ КНИЖА И МОРАТОРНИТЕ ЛИХВИ ПО ОБЛИГАЦИОННИ ОТНОШЕНИЯ. СЛЕДОВАТЕЛНО ДОХОДА НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, ПОЛУЧЕН ОТ ОБЛИГАЦИИТЕ, ПРЕДМЕТ НА НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ, НЕ ПОДЛЕЖАТ НА ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ СЪГЛАСНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВОТО НА СТРАНАТА КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ.

ОБЛАГАНЕТО НА ДОХОДИТЕ НА МЕСТНИТЕ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА Е РЕГЛАМЕНТИРАНО ОТ ЗАКОНА ЗА КОРПОРАТИВНО ПОДОХОДНО ОБЛАГАНЕ (ЗКПО). СПОРЕД НЕГОВИТЕ РАЗПОРЕДБИ ДОХОДЪТ ОТ ОБЛИГАЦИИТЕ, ПОЛУЧЕН ПОД ФОРМАТА НА ЛИХВА И ПОД ФОРМАТА НА ПОЛОЖИТЕЛНА РАЗЛИКА МЕЖДУ ЦЕНАТА НА ПРИДОБИВАНЕ И ПРОДАЖНАТА ЦЕНА, СЪОТВЕТНО ПАЗАРНАТА ЦЕНА НА НАСРЕЩНАТА ПРЕСТАЦИЯ И ТЯХНАТА ДОКУМЕНТАЛНО ДОКАЗАНА ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ, СЕ ВКЛЮЧВА В ОБЛАГАЕМАТА ОСНОВА, ВЪЗ ОСНОВА НА КОЯТО СЕ ФОРМИРА ДАНЪЧНА ОСНОВА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА КОРПОРАТИВНИЯ ДАНЪК. КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ РАЗМЕРЪТ НА КОРПОРАТИВНИЯ ДАНЪК Е 15% ОТ ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ, ПРЕОБРАЗУВАН ЗА ДАНЪЧНИ ЦЕЛИ ПО РЕДА НА ЗКПО.

СЪГЛАСНО ЧЛ. 160, АЛ. 1 НА КОДЕКСА ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ ПРИХОДИТЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ И НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД НЕ СЕ ОБЛАГАТ С ДАНЪК ПО РЕДА НА ЗКПО. СПОРЕД АЛ. 2 НА СЪЩИЯ ЧЛЕН ОТ КОДЕКСА ПРИХОДИТЕ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА АКТИВИТЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ И НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НЕ СЕ ОБЛАГАТ С ДАНЪК ПО СМИСЪЛА НА ЗАКОНА ЗА ОБЛАГАНЕ ДОХОДИТЕ НА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА.

СЪГЛАСНО ЧЛ. 62А, АЛ. 1 ОТ ЗКПО КОЛЕКТИВНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ СХЕМИ, КОИТО СА ДОПУСНАТИ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ, И ЛИЦЕНЗИРАНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ ДРУЖЕСТВА ОТ ЗАТВОРЕН ТИП ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА НЕ СЕ ОБЛАГАТ С КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК.

6.3.2. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ДОХОДИТЕ НА ИНВЕСТИТОРИ – ЧУЖДЕСТРАННИ ЛИЦА

ДАНЪЧНОТО ОБЛАГАНЕ НА ДОХОДИТЕ НА ИНВЕСТИТОРИ – ЧУЖДЕСТРАННИ ЛИЦА – Е УРЕДЕНО В ЗКПО. СЪГЛАСНО ЧЛ. 12, АЛ. 2 И АЛ. 3 ОТ ЗКПО ДОХОДИТЕ НА ЧУЖДЕСТРАННИТЕ ФИЗИЧЕСКИ И ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, КАКТО И НА ЧУЖДЕСТРАННИТЕ НЕПЕРСОНИФИЦИРАНИ ДРУЖЕСТВА ОТ ЛИХВА И ПОЛОЖИТЕЛНАТА РАЗЛИКА МЕЖДУ ПРОДАЖНАТА ЦЕНА НА ЦЕННИ КНИЖИ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ, СЪОТВЕТНО ПАЗАРНАТА ЦЕНА НА НАСРЕЩНАТА ПРЕСТАЦИЯ И ТЯХНАТА ДОКУМЕНТАЛНО ДОКАЗАНА ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ, СЕ ОБЛАГА ПО РЕДА НА ПОСОЧЕНИЯ ЗАКОН. СЪГЛАСНО ЧЛ. 34, АЛ. 4 КОГАТО ЮРИДИЧЕСКИТЕ ЛИЦА НАЧИСЛЯВАТ НА ЧУЖДЕСТРАННИ ЛИЦА И НА ЧУЖДЕСТРАННИ НЕПЕРСОНИФИЦИРАНИ ДРУЖЕСТВА ДОХОДИТЕ, ИЗБРОЕНИ В ЧЛ. 12, АЛ. 2 И АЛ. 3 И ТЕ НЕ СА РЕАЛИЗИРАНИ ЧРЕЗ МЯСТО НА СТОПАНСКА ДЕЙНОСТ ПО СМИСЪЛА НА ТОЗИ ЗАКОН ИЛИ ОПРЕДЕЛЕНА БАЗА ПО СМИСЪЛА НА § 1, Т. 24 ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РАЗПОРЕДБА НА ЗАКОНА ЗА ОБЛАГАНЕ ДОХОДИТЕ НА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА, ДАНЪКЪТ, УДЪРЖАН ПРИ ИЗТОЧНИКА, Е ОКОНЧАТЕЛЕН. ЛИЦАТА УДЪРЖАТ ДАНЪКА ПРИ ИЗТОЧНИКА, КОГАТО НАЧИСЛЯВАТ ПОСОЧЕНИТЕ ДОХОДИ. КОГАТО ПЛАТЕЦЪТ НА ДОХОДИТЕ НЕ Е ЗАДЪЛЖЕН ДА УДЪРЖА И

ВНАСЯ ДАНЪКА, ТОЙ СЕ ВНАСЯ ОТ ПОЛУЧАТЕЛЯ НА ДОХОДА. КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ ДАНЪКЪТ ПО ЧЛ. 34, АЛ. 4 ОТ ЗКПО Е 15 НА СТО ОТ ДАНЪЧНАТА ОСНОВА.

СЪГЛАСНО ЧЛ. 17, АЛ. 1 КОГАТО В СПОГОДБАТА ЗА ИЗБЯГВАНЕ НА ДВОЙНОТО ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ИЛИ В ДРУГ МЕЖДУНАРОДЕН ДОГОВОР, ВЛЯЗЪЛ В СИЛА, РАТИФИЦИРАН ОТ БЪЛГАРИЯ, ОБНАРОДВАН В „ДЪРЖАВЕН ВЕСТНИК“, СЕ СЪДЪРЖАТ РАЗПОРЕДБИ, РАЗЛИЧНИ ОТ РАЗПОРЕДБИТЕ НА ТОЗИ ЗАКОН, СЕ ПРИЛАГАТ РАЗПОРЕДБИТЕ НА СЪОТВЕТНАТА МЕЖДУНАРОДНА СПОГОДБА ИЛИ ДОГОВОР.

ДОХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБАТА НА ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩАТА ЕМИСИЯ, КАТО РАЗЛИКА МЕЖДУ ОТЧЕТНАТА СТОЙНОСТ И ПРОДАЖНАТА ЦЕНА, НА ЧУЖДЕСТРАННИ ЛИЦА И ЧУЖДЕСТРАННИ НЕПЕРСОНИФИЦИРАНИ ДРУЖЕСТВА, КОИТО СА РЕАЛИЗИРАНИ ЧРЕЗ МЯСТО НА СТОПАНСКА ДЕЙНОСТ В БЪЛГАРИЯ ПО СМИСЪЛА НА §1, Т. 13 ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ РАЗПОРЕДБИ НА ЗКПО ИЛИ ОПРЕДЕЛЕНА БАЗА ПО СМИСЪЛА НА §1, Т. 24 ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ РАЗПОРЕДБИ НА ЗОДФЛ, СЕ ВКЛЮЧВАТ НА ОБЩО ОСНОВАНИЕ В ОБЛАГАЕМАТА ОСНОВА.

6.4. ДАННИ ЗА ЕКСПЕРТИ

В НАСТОЯЩИЯ ДОКУМЕНТ НЕ СА ИЗПОЛЗВАНИ ИЗЯВЛЕНИЕ(Я) ИЛИ ДОКЛАД(И) НА ЕКСПЕРТ(И).

6.5. ДАННИ ЗА СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ, СКЛЮЧЕНИ ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО

Лизингова компания“ е отпуснала паричен заем на „Славяна“ АД, гр. Славяново, съгласно договор за заем от 26.07.2004г., в размер на 900 000 лв. и срок на погасяване 30.03.2006г.

1. Допълнителна информация

Допълнителна информация може да бъде получена на адреса на емитента:

гр. София,

ул. „Фр. Ж. Кюри“ № 20

лице за контакти: Бойко Хаджиатанасов

тел. (02) 963 05 80

факс: (02) 963 05 80

E-MAIL: LEASING@SPHOLD.COM

или на адреса на упълномощения да обслужва и пласира емисията облигации инвестиционен посредник:

„БенчМарк Финанс“ АД:

гр. София, 1407 София

ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2 (вход откъм бул. „Черни връх“ № 32А)

лице за контакти: Иван Бачовски

ТЕЛ. (02) 962 54 05

ФАКС: (02) 962 53 88

E-MAIL: FINANCE@BENCHMARK.BG

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. КОПИЕ ОТ ПРОТОКОЛА НА ОБЩОТО СЪБРАНИЕ С РЕШЕНИЕТО НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД ЗА ИЗДАВАНЕ НА ЕМИСИЯ ОБЛИГАЦИИ.
2. РЕШЕНИЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ ОТ 16.01.2006 Г. ЗА РЕГИСТРИРАНЕ НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ ЗА ВТОРИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ.
4. КОПИЯ ОТ ДОГОВОРА С БАНКАТА-ДОВЕРЕНИК, ДОГОВОРА ЗА ОСОБЕН ЗАЛОГ И ПОТВЪРЖДЕНИЕ ОТ ЦРОЗ ЗА ВПИСВАНЕ НА ЗАЛОГА.
5. УДОСТОВЕРЕНИЕ ЗА ПРИСВОЯВАНЕ НА ISIN КОД НА ЕМИСИЯТА;
6. АКТ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ НА ЕМИСИЯТА ОТ ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР;
7. КОПИЕ НА УДОСТОВЕРЕНИЕ ОТ ЦРОЗ ЗА ВПИСАНИЕ И ЗАЛИЧЕНИ ЗАЛОЗИ.

Изготвили Документа:

РУМЕН СТОИЛОВ

СТАРШИ ЕКСПЕРТ

„ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ“

ЕНЧО ДИНЕВ

АДВОКАТ

ЗА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД:

БОЙКО ДИМИТРОВ ХАДЖИАТАНАСОВ,
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА „ЛИЗИНГОВА КОМПАНИЯ“ АД