

ДОГОВОР

за изпълнение на функцията
"Довереник на облигационерите"

Днес, 26.11.2021 г., между:

1. **„Тексим Банк” АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София 1303, район "Възраждане", бул. "Т. Александров" № 117, вписано в Търговския регистър, **ЕИК 040534040**, представлявано заедно от Мария Видолова - Изпълнителен директор и Ивайло Дончев – Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **БАНКАТА** или **Довереник на облигационерите**,
от една страна и

2. **„Мъни Плюс Мениджмънт” ЕАД**, със седалище и адрес на управление: област София (столица), община Столична, гр. София 1766, район Витоша, бул. „Рачо Петков Казанджията“ № 4, ет.6Б, вписано в Търговския регистър, ЕИК 206613478, представлявано заедно от Розалина Станкова - Изпълнителен директор и Ваня Иванова – Изпълнителен директор, наричано за краткост в настоящия договор **ЕМИТЕНТ**,
от друга страна,

Въз основа на чл. 205, ал. 4 от Търговския закон, във връзка с Глава VI, раздел V от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и на основание Предложение от Съвета на директорите на „Мъни Плюс Мениджмънт“ ЕАД за записване на облигации („Предложението”), съгласно решение от 07.09.2021 г. на Съвета на директорите на „Мъни Плюс Мениджмънт“ ЕАД,

СЕ СКЛЮЧИ НАСТОЯЩИЯТ ДОГОВОР ЗА СЛЕДНОТО:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. (1) ЕМИТЕНТЪТ възлага, а БАНКАТА се съгласява срещу задължението на ЕМИТЕНТА да заплати на БАНКАТА възнаграждението, уговорено с настоящия Договор, последната да изпълнява функцията „Довереник на облигационерите” по смисъла на Закона за публично предлагане на ценни книжа („ЗППЦК”), по емисия облигации, която е издадена от ЕМИТЕНТА, при условията и по реда на Предложение за записване на облигации („ПРЕДЛОЖЕНИЕ”), неразделна част от настоящия Договор, („Емисията”, „Облигационната емисия” или „Облигационния заем”).

(2) Страните се съгласяват, че БАНКАТА не носи и няма да носи каквато и да е отговорност спрямо ЕМИТЕНТА, Облигационерите и/или трети лица, включително, но не само регулаторни органи, регулирани пазари на финансови инструменти и други, за действия или бездействия във връзка с емисията, извършени или не, от БАНКАТА, ЕМИТЕНТА или трето лице преди влизането в сила на настоящия Договор.

(3) Страните се съгласяват, че всички права и задължения на БАНКАТА във връзка с упражняването на функциите му като Довереник на облигационерите възникват след влизане в сила на настоящия Договор и имат действие занапред.

Чл.2. Понятията, използвани в настоящия Договор, имат значението и смисъла съгласно Договора, ал. 3 по-долу, Предложението и действащото

българско законодателство, включително, но не само Търговския закон (ТЗ), Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за особените залози (ЗОЗ), Закона за договорите за финансово обезпечение (ЗДФО), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и други.

II. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕМИТЕНТА

Чл.3. С подписване на настоящия Договор ЕМИТЕНТЪТ се задължава:

(1). Да учреди, като впише надлежно в Централния регистър на особените залози /ЦРОЗ/, при параметрите и условията на чл. 12 и чл. 13 от настоящия Договор, в полза на БАНКАТА, в качеството и на Довереник на облигационерите, следните обезпечения:

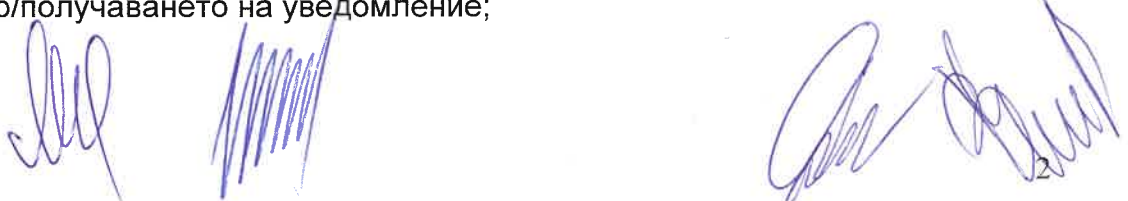
1. Първи по ред залог по реда на Закона за особените залози, върху съвкупност от всички бъдещи вземания на ЕМИТЕНТА към кредитополучателите по всички бъдещи договори, които ще бъдат сключени за отпускане на кредити на трети лица със средствата от Емисията, и които кредити ще бъдат обслужвани (отпускане и погасяване) по разплащателната сметка на ЕМИТЕНТА при БАНКАТА по т. 2 по-долу. В случай, че заложеното/ите в полза на БАНКАТА индивидуализирано/и Вземане/ия, съгласно чл. 13, ал. 2 по-долу, е/са обезпечено/и с ипотека/и, залогът/ите върху това/тези Вземане/ия следва да бъде/ат отбелязан/и към ипотеката/ите по кредита/ите.

2. Първи по ред залог по реда на Закона за особените залози, върху всички настоящи и бъдещи вземания на ЕМИТЕНТА за наличностите по разплащателна сметка на дружеството с **IBAN: BG 69 TEXI 9545 1007 7097 01**, открита при БАНКАТА, по която сметка се прехвърлят всички средства, постъпили по набирателната сметка на Облигационната емисия, както и всички главнични и лихвени плащания по заложените като обезпечение бъдещи вземания по договори за кредит по предходната т. 1, до размер от **16 200 000 (шестнадесет милиона и двеста хиляди) лева**, и при допълнително договорени ограничения за събиране от ЕМИТЕНТА на заложените вземания, които да осигуряват във всеки един момент до падежа на Емисията спазването на Минималната стойност на обезпечението по Емисията, съгласно настоящия договор.

(2). Във всеки един момент за срока на Емисията да поддържа и осигури поддържането на Обезпечение на стойност не по-ниска от уговорената в настоящия Договор Минимална стойност на Обезпечението, а именно не по-малка от 135 % (сто и тридесет и пет процента) от сумата на номиналната стойност на непогасената главница, намалена с неусвоената част от набраните средства по Облигационната емисия, която е налична по разплащателната сметка на ЕМИТЕНТА при БАНКАТА, посочена по-горе;

(3). Да предоставя на БАНКАТА до 1-во число на всеки месец информация относно сключените през предходния месец договори за кредит по горната ал. 1, т. 1, включваща конкретни параметри, според допълнителни писмени инструкции от БАНКАТА, както и актуален списък на всички заложен вземания по договори за кредит, с посочване на непогасена главница и просрочена главница, при наличие на просрочия по договорите за период по - дълъг от 30 дни.

(4). В случай, че ЕМИТЕНТЪТ установи или получи писмено уведомление от БАНКАТА за установено от него изменение в стойността на Обезпечението - да допълни или осигури допълване на Обезпечението от трета страна до минимално изискуемия по този договор размер в срок до 30 (тридесет) дни от установяването/получаването на уведомление;



(5). Да предоставя на БАНКАТА отчети за дейността си и друга информация от вида, с характеристиките, в обема и в сроковете, установени в Глава шеста „а“ от ЗППЦК;

(5а) Да спазва установените в Предложението за записване на облигации от 20.09.2021 г. финансови показатели, както следва:

- Минимална стойност на коефициент на покритие на разходите за лихви, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, за последните 12 (дванадесет) месеца спрямо датата на отчета, се разделя на разходите за лихви за последните 12 (дванадесет) месеца – 1,20 пъти за първите 24 месеца от датата на сключване на Облигационния заем и 1.40 пъти след това.
- Максимална стойност на отношението пасиви към активи, изчислен като общият размер на пасивите на ЕМИТЕНТА (представляващи пасивите на Дружеството минус собствения му капитал) по баланса на ЕМИТЕНТА се раздели на общият размер на активите му – 0,93 пъти за първите 12 месеца от датата на сключване на Облигационния заем и 0,90 пъти след това.

(6). Да предоставя на БАНКАТА до 30 дни от края на всяко тримесечие, а ако ЕМИТЕНТЪТ изготвя консолидирани отчети и се е задължил да спазва финансови показатели на консолидирана база – в срок 60 дни от края на всяко тримесечие, подробен писмен отчет за изпълнението на задълженията си, съгласно условията на Емисията, включително за спазването на определените финансови показатели (съотношения), както и за изразходване на средствата от Облигационния заем, както и за състоянието на Обезпечението и за Съществено изменение в стойността на Обезпечението съгласно настоящия Договор;

(7). да уведомява БАНКАТА незабавно, но най-късно до края на следващия работен ден за:

А) подадена молба за ликвидация и/или за образуване на производство по несъстоятелност, както и започване на процедура по преобразуване на ЕМИТЕНТА;

Б) всяка промяна в Устава на ЕМИТЕНТА или в състава на управителните и контролните органи или едноличния собственик на ЕМИТЕНТА;

В) всички промени (включително във вещноправния, административния, облигационния статут) по Обезпечението, включително за всяко Съществено изменение в стойността на Обезпечението; За съществено намаление се счита всяко спадане на обезпечението с 10 % или повече от минимално изискуемото ниво съгласно чл. 3, ал. 2;

Г) нарушение на задължението да спазва определените в Предложението финансови показатели (съотношения);

Д) при възникване на други неблагоприятни обстоятелства, които биха могли да увредят правата или интересите на БАНКАТА и/или Облигационерите;

Е) всяко извършено лихвено и главнично плащане по облигациите, като представя и съответни доказателства за датата и размера на извършените плащания;

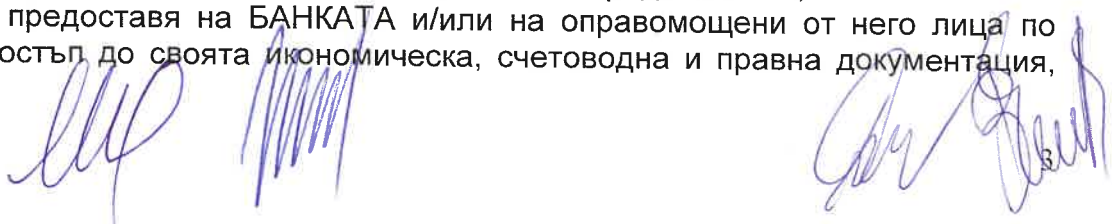
(8) да предоставя на БАНКАТА веднъж месечно справка за:

А) заведени/висящи съдебни, арбитражни, административни и/или изпълнителни производства, които касаят или могат да касаят Обезпечението;

Б) заведени съдебни, арбитражни или административни производства, които имат или могат да имат негативно влияние върху финансовото състояние на ЕМИТЕНТА или неговата рентабилност, върху търговската му дейност, или върху Обезпечението;

(9). При поискване от страна на БАНКАТА да осигури извлечение от книгата на облигационерите, чиито общи интереси БАНКАТА представлява;

(10). Да предоставя на БАНКАТА и/или на оправомощени от него лица по всяко време достъп до своята икономическа, счетоводна и правна документация,



предмет на Обезпечението, за изпълнение на задълженията на БАНКАТА по раздел III от този Договор;

(11). Да представя на БАНКАТА до 30 дни от края на всяко календарно тримесечие /до 60 дни от края на всяко календарно тримесечие, при положение че Емитентът изготвя консолидирани финансови отчети/ текущи /индивидуални, съответно консолидирани/ тримесечни финансови отчети със съдържанието по чл. 23 и следващите от Закона за счетоводството и чл.100о от ЗППЦК, а одитиран годишен финансов отчет - съобразно сроковете и изискванията на чл. 100н от ЗППЦК;

(12). Да заплаща на БАНКАТА възнаграждение в размера, при условията и в сроковете, уговорени в настоящия Договор;

(13). Да заплаща на БАНКАТА всички разноски, които тя следва да направи или е направила при или по повод изпълнение на задълженията си по настоящия договор, за извършването на които тя предварително писмено е уведомила ЕМИТЕНТА;

(14). Да заплаща всички и всякакви разноски по и във връзка с Емисията и Обезпечението, включително за отбелязване на промяната на обезпечения кредитор, вписване, заличаване и подновяване на Обезпечението по Емисията, снабдява с удостоверения за липса на каквито и да е било тежести в полза на трети лица от съответния регистър по искане на БАНКАТА, както и да заплати всички разноски във връзка с оценяването (включително и по инициатива на БАНКАТА), както и такива по евентуално принудително изпълнение върху Обезпечението и други неупоменати изрично в настоящия Договор разходи;

(15). Да регистрира, съответно да поддържа регистрацията на Емисията за търговия на Регулиран пазар на финансови инструменти;

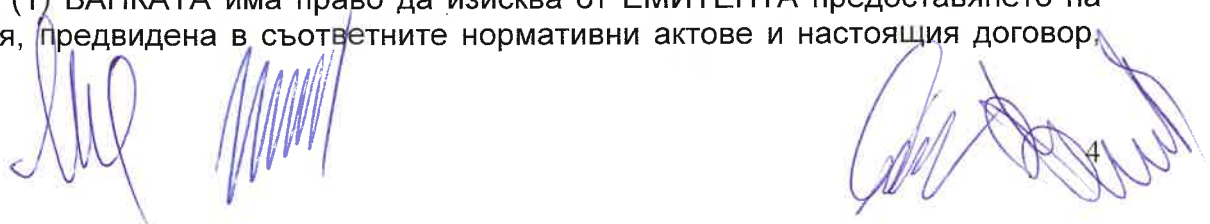
(16) Ако наруши определените в ал. 5а финансови съотношения да предприеме действия за привеждането им в съответствие с Предложението за записване на облигации от 20.09.2021 г., като при непривеждане ще се счита, че по отношение на всички вземания на облигационерите спрямо ЕМИТЕНТА и със съответно прието Решение на Общо събрание на облигационерите е настъпила предсрочна изискуемост и облигационерите ще имат право да предприемат всички действия по принудително изпълнение срещу което и да е от или всички обезпечения;

(17). Да не прехвърля собствеността върху Обезпечението, да не учредява вещни права и да не обременява по какъвто и да е начин с тежести в полза на трети лица вземанията предмет на Обезпечението, без предварително писмено да е уведомил БАНКАТА за това. В случай на прехвърляне на собствеността върху Вземания, предмет на Обезпечение, ЕМИТЕНТЪТ се задължава самостоятелно веднага след прехвърлянето да представя на БАНКАТА копие от съответния документ, удостоверяващ извършеното прехвърляне, получената цена и новия приобретател. В случаите по изречение първо БАНКАТА има право, по своя преценка, да поиска от ЕМИТЕНТА предоставянето на допълнително обезпечение.

(18). Да изпълнява всички други задължения на ЕМИТЕНТА, определени в ЗППЦК и актовете по прилагането му, в настоящия Договор, Предложението, както и в другите договори, споразумения, решения на Общи събрания на облигационерите и други, имащи отношение към Емисията и Обезпечението.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

Чл.4. (1) БАНКАТА има право да изисква от ЕМИТЕНТА предоставянето на информация, предвидена в съответните нормативни актове и настоящия договор.



която има пряко отношение за изпълнение на неговите задължения като Довереник на облигационерите.

(2) БАНКАТА има право да получава възнаграждение за изпълнението на функцията Довереник на облигационерите в размера, при условията и в сроковете, уговорени в настоящия Договор.

Чл.5. (1) Във връзка с изпълнение на функциите на довереник на облигационерите, БАНКАТА има право:

1. на свободен достъп до икономическата, счетоводната и правна документация на ЕМИТЕНТА, която е пряко свързана с изпълнението на задълженията на БАНКАТА по този Договор или която има значение за извършването на анализа на финансовото състояние на ЕМИТЕНТА или за преценка стойността и правната перфектност на Обезпечението;

2. на свободен достъп до първичната счетоводна информация свързана с Вземанията, предмет на Обезпечението, както и възможност да се запознава, да изисква и получава копия от всякакви документи, свързани с предоставеното Обезпечение, включително но не само такива, свързани със собствеността, наличието/липсата на правни тежести, съответствието на Обезпечението със законовите разпоредби и предписанията на компетентните органи;

3. на достъп до книгата на облигационерите, чиито интереси представлява.

4. да свиква Общото събрание на облигационерите по реда на чл. 214 от Търговския закон.

(2) В случай на неизпълнение по смисъла на раздел V на настоящия Договор БАНКАТА, след предварително одобрение на Общото събрание на облигационерите, има право да възложи за сметка на ЕМИТЕНТА, съответно на Облигационерите, съгласно чл. 23, всички или някои от действията по чл. 6, ал. 2 от настоящия Договор на адвокат, консултант или друго лице, притежаващо необходимата квалификация и опит, за избора на което БАНКАТА предварително и в писмен вид уведомява ЕМИТЕНТА / Облигационерите.

(3) Доколкото законът не предвижда друго, БАНКАТА има право да упражнява правата си по настоящия Договор самостоятелно и по свое усмотрение.

Чл.6. (1) По силата на настоящия Договор, БАНКАТА се задължава да извършва следните действия в защита на общия интерес на облигационерите за срока на Облигационния заем:

1. да анализира финансовите отчети на емитента в 14-дневен срок от оповестяването им, както и да извършва оценка на въздействието на разкриваната от ЕМИТЕНТА регулирана информация за обстоятелства, влияещи върху финансовото му състояние, в 7-дневен срок от оповестяването ѝ, с оглед на способността на ЕМИТЕНТА да изпълнява задълженията си към облигационерите;

2. при установяване на влошаване на финансовото състояние на емитента в срок три работни дни от изтичане на срока за извършване на анализа по т. 1 да изисква информация и доказателства за предприетите мерки, обезпечавщи изпълнението на задълженията на ЕМИТЕНТА по облигационната емисия;

3. в срока и при условията на чл. 100ж, ал. 1, т. 3 от ЗППЦК да представи на регулирания пазар, където се търгуват Облигациите, и да предостави на КФН доклад за изтеклия период, съдържащ информацията по чл. 100б, ал. 8 от ЗППЦК относно спазването на Условията на облигациите, както и информацията относно:

а. състоянието на обезпеченията на облигационната емисия, когато такива условия са налице;

б. финансовото състояние на ЕМИТЕНТА с оглед способността да изпълнява задълженията си към Облигационерите;

в. предприетите от ЕМИТЕНТА мерки съгласно т.2;

г. извършените от БАНКАТА действия в изпълнение на задълженията му;

д. наличието или липсата на нормативно установените пречки, съгласно чл. 100г, ал. 3 от ЗППЦК, БАНКАТА да бъде Довереник на облигационерите;

4. редовно да проверява наличността и състоянието на Обезпечението;

5. да отговаря писмено на въпроси на облигационерите във връзка с Емисията;

6. да следи за навременното извършване на дължимите плащания по облигационната емисия в установения размер;

7. в 14-дневен срок от изтичането на срока за предоставяне на отчета по чл.100е, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК, ако той не е представен в срок, да представи на регулирания пазар, на който са допуснати до търговия облигациите, и на КФН информация за това.

8. БАНКАТА има право, когато са налице обстоятелства, въз основа на които може да се смята, че е настъпило Съществено намаление на стойността на Обезпечението – да поиска допълване на Обезпечението до Минималната стойност на обезпечението в срок до 30 (тридесет) дни от установяването.

(2) При неизпълнение на задължение на ЕМИТЕНТА съгласно условията на Емисията или настоящия Договор, БАНКАТА е длъжна при условията на настоящия Договор:

1. до края на работния ден, следващ деня на узнаването, да уведоми регулирания пазар, на който са допуснати до търговия облигациите, и КФН относно неизпълнението на ЕМИТЕНТА;

2. да предприеме необходимите действия за защита на общите права и интереси на облигационерите, включително:

А) да изиска от ЕМИТЕНТА да предостави в срок до 30 (тридесет) дни, считано от получаване на уведомлението, допълнително обезпечение в такъв размер, че общата стойност на Обезпечението да е в размер по-голям или равен на Минималната стойност на Обезпечението, съгласно настоящия Договор;

Б) да уведоми ЕМИТЕНТА за размера на Облигационния заем, който става изискуем в случай на неизпълнение по раздел V от Договора, както и в случай на просрочено плащане на определена част от паричните задължения към Облигационерите;

В) да пристъпи към изпълнение върху Обезпечението на Емисията в допустимите от закона случаи и ред;


Г) в случай на невъзможност за удовлетворяване на вземанията на облигационерите, да предявява иски против ЕМИТЕНТА, да представлява облигационерите и да защитава техните права в исковите производства, включително и/или

Д) да подаде молба за откриване на производство по несъстоятелност на ЕМИТЕНТА и да представлява облигационерите и да защитава техните права в производството по несъстоятелност на ЕМИТЕНТА.

Е) да пристъпи към индивидуално принудително изпълнение по реда на Гражданския процесуален кодекс спрямо ЕМИТЕНТА или трети лица, предоставили обезпечения във връзка със задълженията на ЕМИТЕНТА по облигационния заем.

3. да уведоми до края на следващия работен ден регулирания пазар, на който са допуснати до търговия облигациите, и КФН за предприетите действия по т. 2.

(3) В случай, че БАНКАТА установи спадане на стойността на Обезпечението под Минималната стойност на обезпечението, тя се задължава да уведоми писмено ЕМИТЕНТА за това, както и за размера на необходимото допълнително обезпечение в срок най-късно до края на следващия работен ден. ЕМИТЕНТЪТ се задължава да изпълни задължението си за поддържане на Минималната стойност на обезпечението, в срок до 30 (тридесет) дни след получаване на уведомлението от БАНКАТА;



(4) БАНКАТА съхранява при себе си решенията на Общите събрания на облигационерите, които е свикал, като при поискване от страна на Облигационер, БАНКАТА е длъжна да му предостави копие от решението на съответното Общо събрание на облигационерите.

(5) БАНКАТА поема задължение да осъществява посочените в настоящия раздел действия за защитата на общите права и интереси на облигационерите, конституирани и действащи като Общо събрание на облигационерите, не и с оглед защитата на индивидуалните права и интереси на облигационерите, за защитата на които те действат от свое име и за своя сметка.

(6) БАНКАТА е длъжна да действа в най-добър интерес на облигационерите.

(7) Във взаимоотношенията на БАНКАТА с ЕМИТЕНТА, задълженията на БАНКАТА по настоящия член следва да се тълкуват и като нейни права да извършва посочените действия.

Чл.7. (1) До доказване на противното, БАНКАТА приема информацията, съответно документите, предоставени от ЕМИТЕНТА, включително и по отношение на състоянието и стойността на Обезпечението, за вярна/и, точна/и, истинска/и и неподвеждаща/и.

(2) ЕМИТЕНТЪТ се задължава да осигури на БАНКАТА във всеки един момент от действието на настоящия Договор достъп до информацията и документите по предходната алинея с цел установяване на тяхната вярност, точност и истинност.

(3) БАНКАТА не носи отговорност спрямо ЕМИТЕНТА, Облигационерите или трети лица за претърпени от тях вреди, в случай че са му предоставени невярна/и, неточна/и, неистинска/и или подвеждаща/и информация и/или документи.

(4) Когато за предприемането на действия по чл. 6, ал. 2 от страна на БАНКАТА се изисква заплащане на държавни или други такси, комисионни или извършване на други разходи съгласно чл. 23, БАНКАТА не носи отговорност спрямо ЕМИТЕНТА, Облигационерите или трети лица за претърпени от тях вреди при непредприемане на съответните действия от негова страна в случаите, в които необходимото плащане не е извършено от ЕМИТЕНТА или от Облигационерите съгласно изискванията на чл. 23 от настоящия Договор.

Чл.8. (1) БАНКАТА не носи отговорност за претърпените от облигационерите вреди, когато нейните действия или бездействия са в изпълнение на решение на Общото събрание на облигационерите, взето с мнозинство повече от 1/2 от гласовете на облигационерите, записали заема.

(2) Клаузите на този Договор не бива да се тълкуват и прилагат в смисъл и с цел ограничаване правата на облигационерите да защитават от свое име и със собствени средства индивидуалните и колективните си права, произтичащи от Облигационния заем.

Чл.9. (1) БАНКАТА носи отговорност спрямо облигационерите по Емисията за действително претърпените от тях вреди и/или загуби, доколкото последните са последица от виновно неизпълнение на задълженията на БАНКАТА по настоящия Договор. На основание чл. 100в, ал. 2 от ЗППЦК, уговорките в настоящия договор, с които се изключва или ограничава отговорността на довереника към облигационерите в случаите на проявена от БАНКАТА /включително от служителите ѝ/ небрежност, са недействителни.

(2) ЕМИТЕНТЪТ се задължава да обезщети БАНКАТА за всички действително претърпени от нея и доказани вреди и/или загуби, в резултат от виновно неизпълнение (включително и в случаите на лека небрежност или неполагане на дължимата грижа) на задължение на ЕМИТЕНТА по настоящия Договор, по Емисията или съгласно българското законодателство.

Чл.10. БАНКАТА е длъжна да пази като поверителна информацията, която е получила от ЕМИТЕНТА по силата на този Договор и за която няма задължение да

бъде публично разкрита. БАНКАТА не може да ползва информацията, която е получила от ЕМИТЕНТА, за цели различни от защита интересите на облигационерите и изпълнението на задълженията ѝ по настоящия Договор. Това задължение остава в сила за срок от 2 години от прекратяване на настоящия Договор. БАНКАТА не отговаря, ако информацията е разкрита от ЕМИТЕНТА или с негово съгласие, или в изпълнение на нормативно задължение или разпореждане на компетентен орган.

Чл.11 В случай, че след датата на сключване на този Договор настъпи някое от обстоятелствата по чл. 100г, ал. 3 и 9 от ЗППЦК, БАНКАТА е длъжна незабавно да уведоми ЕМИТЕНТА и да предприеме предвидените в чл. 100г, ал. 4 от ЗППЦК действия.

IV. ОБЕЗПЕЧЕНИЕ

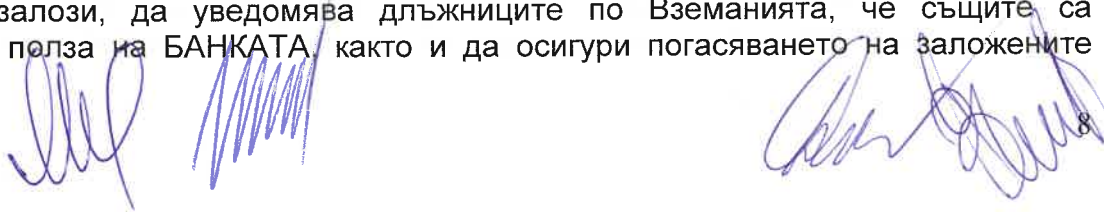
Чл.12. (1) За обезпечаване на вземанията по главницата на Облигационния заем, с обща номинална стойност в размер на BGN 12 000 000,00 (дванадесет милиона лева), както и на вземанията за всички дължими върху тази главница лихви и разноски по Облигационния заем, както и за обезпечаване на всички вземания на БАНКАТА към ЕМИТЕНТА, произтичащи от настоящия договор, ЕМИТЕНТЪТ се задължава да осигури надлежното учредяване и вписване в ЦРОЗ първи по ред особен/и залог/зи в полза на БАНКАТА, като заложен кредитор („Залог/зи“), върху Вземания, съгласно чл. 3, ал.1, т. 1 и т. 2, за което сключва с БАНКАТА отделни Договор/и за особен залог.

(2) Залозите върху Вземанията, съгласно чл. 3, ал. 1, т. 1 и т. 2 следва да бъдат учредени в полза на БАНКАТА и вписани в Централният регистър на особените залози /ЦРОЗ/ към Министерството на правосъдието в седемдневен срок от датата на сключване на настоящия договор.

Чл.13. (1) ЕМИТЕНТЪТ се задължава в 10 (десет) дневен срок след вписването по чл. 13, ал. 2 да представи на БАНКАТА вписани заявления и потвърждения от ЦРОЗ, съдържащи номерата на разпорежданията за вписване на залозите в ЦРОЗ, както и удостоверения, от които е видно, че по отношение на заложените Вземания няма други вписвания в ЦРОЗ в полза на трети лица. ЕМИТЕНТЪТ има задълженията по предходното изречение и в случаите на допълнителни вписвания към Залозите и/или допълване на Обезпечението. В случай, че ЕМИТЕНТЪТ не спази срока по изречение първо от настоящата алинея поради забава от страна на ЦРОЗ, за което БАНКАТА е своевременно писмено уведомена, страните се съгласяват, че това няма да се счита за неизпълнение на задълженията на ЕМИТЕНТА по настоящия договор.

(2) ЕМИТЕНТЪТ се задължава да индивидуализира и да вписва допълнително в ЦРОЗ залози в полза на БАНКАТА, върху всички Вземания, които представляват отделни елементи от заложената съвкупност по чл. 3, ал.1, т. 1 от настоящия договор, до окончателно погасяване на вземанията за главница, лихви и разноски по Облигационния заем, както и на всички вземания на БАНКАТА към ЕМИТЕНТА по договора. ЕМИТЕНТЪТ се задължава да извършва допълнителните вписвания по предходното изречение в срок до 5-то число на месеца, следващ месеца на отпускане на кредитите, от които произтичат Вземанията на ЕМИТЕНТА – част от заложената в полза на БАНКАТА съвкупност по чл. 3, ал. 1, т. 1 от настоящия договор.

(3) При отпускане на кредити, от които произтичат Вземания на ЕМИТЕНТА – част от заложената в полза на БАНКАТА съвкупност по чл. 3, ал. 1, т. 1 от настоящия договор, ЕМИТЕНТЪТ се задължава, съгласно чл. 17, ал. 2 от Закона за особените залози, да уведомява длъжниците по Вземанията, че същите са заложен в полза на БАНКАТА, както и да осигури погасяването на заложените



Вземания да се извършва единствено по сметката на ЕМИТЕНТА в БАНКАТА, посочена в чл. 3, ал. 1, т. 2 от настоящия договор.

(4) ЕМИТЕНТЪТ се задължава във всеки момент за срока на Емисията да поддържа такъв размер на Обезпечение, при който размера на заложените вземания, към остатъчната номинална стойност на Емисията, намалена с неусвоената част от набраните средства по Облигационната емисия, която е налична по разплащателната сметка на ЕМИТЕНТА при БАНКАТА по чл. 3, ал. 1, т. 2, е не по – малко от 1.35:1 (едно цяло и тридесет и пет стотни към едно) („Минималната стойност на обезпечението”). Спазването на това съотношение е задължително за целия период на Емисията и следва да се следи периодично от ЕМИТЕНТА, който информира БАНКАТА в случай на изменения в стойността на обезпечението съгласно условията и в сроковете по настоящия Договор.

(5) При промяна на общата стойност на заложените вземания, предмет на Обезпечението, под Минималната стойност на обезпечението, ЕМИТЕНТЪТ се задължава да уведоми незабавно БАНКАТА и да допълни Обезпечението с друг залог на вземания до достигане на Минималната стойност на обезпечението. Под друго залог на вземания по смисъла на предходното изречение, се разбира първи по ред особен залог върху друг/и вземане/ия, надлежно учреден и вписан по реда и при условията на настоящия Договор и на съответно приложимите разпоредби на действащото законодателство. Условията и реда за учредяване на Залог по предходното изречение са предмет на отделно писмено споразумение между Страните, което става неразделна част от настоящия Договор.

(6) Обезпечителните права на БАНКАТА върху Вземанията, предмет на Обезпечението, съществуват до момента, в който обезпечените вземания бъдат изцяло погасени или настоящият договор бъде прекратен и друго лице поеме функциите на довереник на облигационерите. В случай на промяна на лицето изпълняващо функциите на Довереник на облигационерите, БАНКАТА по настоящия договор се задължава да оказва пълно съдействие на ЕМИТЕНТА и на новия довереник, във връзка с действията по чл.100г, ал. 6 и 7 от ЗППЦК, включително като извършва необходимите правни и фактически действия, необходими за ефективната замяна на БАНКАТА без промяна на реда на обезпеченията.

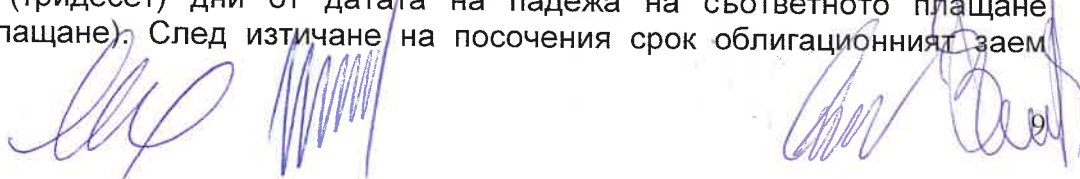
V. СЛУЧАИ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

Чл.14. (1). Ако едно или повече от изброените по-долу събития, независимо дали е следствие на причина извън контрола на ЕМИТЕНТА, („Случаи на неизпълнение”) настъпи, БАНКАТА следва да счете Облигационния заем за предсрочно изискуем, без какъвто и да било анализ, изпращане на уведомления, искания за плащане или даване на допълнителни срокове и има всички права съгласно раздел III, както и всички други права, предвидени в закона:

1. ЕМИТЕНТЪТ не впише залозите върху Вземанията в срока по чл. 12, ал. 2 от настоящия договор или не изпълни възникнало задължение за допълнително вписване, съгласно чл. 13, ал. 2.

2. ЕМИТЕНТЪТ не изпълни задължението си за допълване на Обезпечението до Минималната стойност на обезпечението в 30-дневен срок от узнаване, респективно при получаване на уведомление от страна на БАНКАТА, на обстоятелството за промяна в стойността на Обезпечението под Минималната стойност на обезпечението;

3. ЕМИТЕНТЪТ не изпълни изцяло или отчасти свое изискуемо задължение за плащане на лихви и/или главница по Емисията и това неизпълнение продължи повече от 30 (тридесет) дни от датата на падежа на съответното плащане (Просрочено плащане). След изтичане на посочения срок облигационният заем



става предсрочно изискуем в пълен размер. До окончателното изплащане на всички задължения по облигационния заем ЕМИТЕНТЪТ дължи на облигационерите и законната лихва за забава;

4. Срещу ЕМИТЕНТА е открито производство за обявяване в несъстоятелност, включително и в случаите на чл. 626 от Търговския закон, когато откриването на производството по несъстоятелност е по молба на ЕМИТЕНТА;

5. За ЕМИТЕНТА е открито производство за прекратяване чрез ликвидация, с изключение на случаите на прекратяване, поради вливане, сливане или друга форма на преобразуване;

6. ЕМИТЕНТЪТ не изпълни ангажимента си за последващо допускане на облигационната емисия до търговия на регулиран пазар в срок до 6 месеца от емитиране на облигационния заем, ако при наличието на тази хипотеза ЕМИТЕНТЪТ не изпълни задължението си по чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК да закупи при постъпило искане от облигационер облигациите му по емисионна стойност в 7-дневен срок от получаване на искането

(2). Облигационният заем може да бъде обявен за предсрочно изискуем от Общото събрание на облигационерите, в случай че ЕМИТЕНТЪТ допусне нарушение на финансовите показатели по емисията посочени в чл. 3, ал. 5а.

(3). БАНКАТА има право да обяви Облигационния заем за предсрочно изискуем и на базата на предшестващо решение от Общото събрание на облигационерите в този смисъл, в случай че ЕМИТЕНТЪТ допусне нарушение на финансовите показатели по емисията и не предприеме незабавни действия по изготвянето на програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма да бъде предложена за одобрение от Общото събрание на облигационерите.

VI. ДЕКЛАРАЦИИ И ПОТВЪРЖДЕНИЯ

Чл.15. (1) Към датата на сключване на настоящия договор ЕМИТЕНТЪТ прави декларациите и потвържденията по ал. 2, като при промени в съдържащите се в тях обстоятелства се задължава незабавно да уведоми писмено БАНКАТА.

(2) ЕМИТЕНТЪТ декларира, че:

1. цялата информация, представена при или по повод сключването и изпълнението на настоящия договор, е вярна, пълна и актуална, и е изготвена в съответствие с нормативните изисквания;

2. притежава всички държавни удостоверения, разрешения и лицензи, необходими за извършване на стопанска дейност в съответствие с българското законодателство и за издаване на корпоративни облигации (за ЕМИТЕНТА) и учредяване на обезпечения по тях;

3. е получил всички необходими разрешения, съгласия и предварителни одобрения от своите органи на управление и от Общото събрание на облигационерите за сключване на настоящия Договор, а лицата, които го подписват, са надлежно овластени за това;

4. към момента на сключване на този Договор срещу него няма заведени съдебни, арбитражни, изпълнителни или административни производства и не са му известни предстоящи събития, които биха могли да му попречат да изпълнява задълженията си по този Договор или биха засегнали Обезпечението по Емисията;

5. Вземанията, предмет на Обезпечението, не са предмет на правен спор, в т.ч. съдебни, арбитражни, изпълнителни или административни производства, не са обременени с каквито и да било тежести и права на трети лица;

6. е разкрил пред БАНКАТА пълна информация относно предоставеното Обезпечение.

(3) Доколкото ЕМИТЕНТЪТ не е уведомил БАНКАТА за промени в обстоятелствата, потвърдени и декларирани съгласно ал. 2, счита се, че в края на всеки месец ЕМИТЕНТЪТ декларира и потвърждава тези обстоятелства отново.

(4) В случай че някое от декларираните по-горе обстоятелства се окаже невярно, то ЕМИТЕНТЪТ дължи на БАНКАТА неустойка в размер на 10 000 лв.

Чл.16. БАНКАТА декларира, че:

1. отговаря на изискванията на чл. 100г, ал. 2 и 3 от ЗППЦК;

2. към момента на сключване на този договор няма взето решение и спрямо нея не е образувано производство по ликвидация или несъстоятелност и не са предприети принудителни административни мерки, поради които да не е в състояние да гарантира точното изпълнение на задълженията си по раздел III от Договора.

Чл.17. Всяка една от Страните по този Договор декларира, че неговото сключване и изпълнение няма да доведе до неизпълнение на задълженията ѝ по друг договор или да бъде в противоречие с него.

VII. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА БАНКАТА

Чл.18. (1) ЕМИТЕНТЪТ се задължава да заплаща възнаграждение на БАНКАТА в размер както следва: за 2021 г. – 18 000 лева с ДДС, за 2022 г. – 36 000 лева с ДДС., за 2023 г. – 36 000 лв. с ДДС, за 2024 – 36 000 лева с ДДС, за 2025 – 36 000 лева с ДДС, за 2026г – 36 000 лева с ДДС, за 2027г – 36 000 лева с ДДС и за 2028г. – 18 000 лв. с ДДС. Възнаграждението за 2021 г. е дължимо в едноседмичен срок от сключването на настоящия договор, а за следващите години - в срок до 31-ви Януари на съответната година.

(2) При възникване на обстоятелствата по чл. 6, ал. 2, т. 2, б. „В”, „Г”, „Д” и „Е“ от настоящия Договор, ЕМИТЕНТЪТ се задължава да заплаща на БАНКАТА възнаграждение в размер на 6 000.00 (шест хиляди) лева – месечно от датата на възникване на тези обстоятелства до края на периода на Емисията.

(3) Възнаграждението по предходните алинеи се заплаща в левова равностойност, изчислена по фиксинга на БНБ, с банков превод по сметка на БАНКАТА с IBAN: BG19TEXI95451000099981, SWIFT Код: TEXIBGSF.

(4) При забава на плащане на сума, дължима по настоящия раздел, ЕМИТЕНТЪТ дължи законна лихва за забава.

VIII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ КЛАУЗИ

Чл. 19. (1) Този Договор влиза в сила от датата на подписването му.

(2) Клаузите на този Договор, с които се предвиждат задължения за БАНКАТА да информира КФН, регулирания пазар, на който се търгуват облигациите на ЕМИТЕНТА, и обществеността влизат в сила ако и когато Емисията бъде регистрирана за търговия на регулиран пазар и се прекратяват с deregистрацията ѝ на регулиран пазар. ЕМИТЕНТЪТ се задължава да уведоми писмено БАНКАТА за решението на Съвета на директорите на „БФБ” АД за регистриране на Емисията за търговия на регулиран пазар незабавно след узнаването на този факт.

Чл. 20. Настоящият Договор може да бъде изменян с писмено споразумение между БАНКАТА и Емитента и при спазване разпоредбите на действащото българско законодателство.

Чл.21. Настоящият Договор има действие до пълното и окончателно погасяване на задълженията на ЕМИТЕНТА към облигационерите и БАНКАТА.

Чл.22. (1) ЕМИТЕНТЪТ и БАНКАТА могат да прекратят този Договор с 3-месечно писмено предизвестие до другата Страна.

(2) При прекратяване на договора, платените от ЕМИТЕНТА суми по договора не подлежат на връщане.

(3) При едностранно прекратяване на договора от страна на ЕМИТЕНТА, последният дължи на БАНКАТА плащане на сумите по чл. 18 по-горе за съответната година, в която изтича тримесечното предизвестие, освен ако друго не бъде уговорено между страните.

(4) Действието на настоящия Договор се прекратява и при условията на чл. 100г, ал. 4 и 9 от ЗППЦК.

(5) При неплащане от страна на ЕМИТЕНТА на дължима сума на БАНКАТА по настоящия Договор, БАНКАТА има право едностранно да развали договора, като даде на ЕМИТЕНТА подходящ срок за плащане с предупреждение, че след изтичането на срока ще смята Договора за развален. В този случай ЕМИТЕНТЪТ се задължава в указания от БАНКАТА срок да посочи нов довереник на облигационерите.

(6) В случай на прекратяване на Договора, включително при разваляне съгласно предходната алинея, БАНКАТА и ЕМИТЕНТЪТ могат да извършат необходимите действия за заличаване на Залозите само след надлежно учредяване на обезпечение в полза на новия довереник.

(7) В случай че в срока по ал. 1, съответно в срока по ал. 5 на настоящия член ЕМИТЕНТЪТ не сключи договор с нов довереник на облигационерите, БАНКАТА свиква общо събрание на облигационерите, като в дневния ред, определен в поканата за свикване, публикувана в Търговския регистър, включва избора на нов довереник на облигационерите.

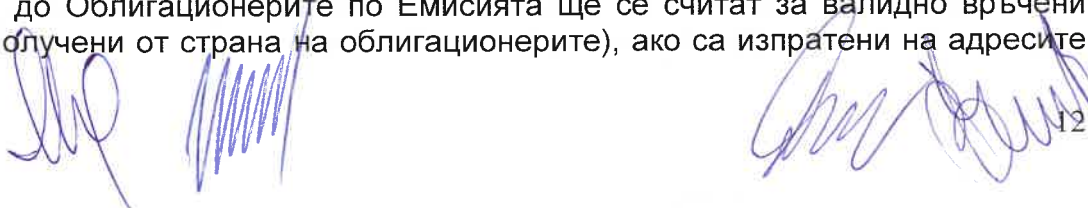
Чл.23. (1) Страните се съгласяват, че възнаграждението на БАНКАТА, дължимо по настоящия Договор е само и единствено за извършването на действията, изрично посочени в него. За извършването на други дейности, необхванати от предмета на Договора, Страните могат да сключат Допълнително споразумение, в което договарят обхвата на дейностите и дължимото възнаграждение на БАНКАТА.

(2) Всички разходи във връзка с учредяването, вписването, заличаването на Залози, оценяването, както и такива по принудително изпълнение върху Обезпечението, както и всички останали разходи, свързани с Емисията и Обезпечението, са изцяло за сметка на ЕМИТЕНТА, като в случай на плащане от страна БАНКАТА на подобен разход ЕМИТЕНТЪТ се задължава незабавно да му възстанови всички заплатени от него суми ведно със законната лихва за периода от плащането на разхода до възстановяване на съответната сума от страна на Емитента.

(3) Независимо от уговореното в предходната алинея, Страните се споразумяват изрично, че БАНКАТА няма каквито и да било задължения за плащане на държавни или други такси, комисионни, застрахователни премии, охрана или извършване на други разходи (включително, но не само при съдебно или извънсъдебно изпълнение, откриване на производство по несъстоятелност или други действия в случай на Неизпълнение). В случай на невъзможност или отказ от предварително плащане от страна на ЕМИТЕНТА всички дължими суми включително, но не само такси, адвокатски и юрисконсултски възнаграждения, се разпределят с решение на Общо събрание на облигационерите, взето по реда на чл.100б, ал.4 от Закона за публично предлагане на ценни книжа.

(4) в случай на виновно неизпълнение на задълженията на ЕМИТЕНТА по настоящия Договор, той дължи на БАНКАТА неустойка в размер на 2 000 (две хиляди) лв.

Чл.24. (1) Всички уведомления, съобщения и каквато и да било друга писмена информация до Облигационерите по Емисията ще се считат за валидно връчени (съответно получени от страна на облигационерите), ако са изпратени на адресите



12

им, посочени в книгата на облигационерите до 14 дни преди датата на изпращане на съответното уведомление, съобщение или информация, или са публикувани на интернет-страницата на БАНКАТА.

(2) БАНКАТА не носи отговорност в случай, че уведомленията, съобщенията и информацията по предходната алинея не са получени своевременно от даден Облигационер поради промяна в адреса му, която не е била надлежно отразена в книгата на облигационерите 14 дни преди датата на изпращане, или поради липса на интернет-достъп.

Чл.25. Ако някоя клауза от този договор бъде обявена за недействителна или неприложима, това няма да води до недействителност или неприложимост на целия договор.

Чл.26. За всички неуредени с настоящия договор въпроси важат съответно приложимите разпоредби на действащото законодателство на Република България, включително, но не само Търговския закон, Законът за публичното предлагане на ценни книжа, актовете по прилагането им и др.

Чл.27. Настоящият договор се изготви и подписа в три еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните и един като приложение към Проспекта на Емисията

Чл.28. БАНКАТА има право да получи, а ЕМИТЕНТЪТ се задължава да представи като приложение, неразделна част от настоящия Договор:

1. Заверено копие на Предложението;
2. Решение от 07.09.2021 г. на Съвета на директорите на „Мъни Плюс Мениджмънт“ ЕАД за издаване на емисия облигации;
3. Заявления за вписване и Удостоверения от ЦРОЗ във връзка с Обезпечението;
4. Заверени копия на всички протоколи от общите събрания на облигационерите проведени до момента на сключване на настоящия Договор;

ЗА БАНКАТА:

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

ЗА ЕМИТЕНТА:

Розалина Станкова
Изпълнителен директор

Ваня Иванова
Изпълнителен директор



