

ПОКАНА
за свикване на Общо събрание на облигационерите
от емисия корпоративни облигации ISIN BG2100018089
издадени от „ХИПОКРЕДИТ” АД

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА” АД, ЕИК: 000694959, в качеството на банка-довереник на облигационерите по емисия корпоративни облигации с ISIN-код BG2100018089, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ” АД, ЕИК: 131241783, със седалище и адрес на управление: град София, район Изгрев, бул. „Цариградско шосе”, бл.14-партер; на основание чл. 214, ал. 1 от ТЗ, във връзка с чл. 100а, ал.7 от ЗППЦК, **свиква извънредно Общо събрание на облигационерите (ОСО)** по емисия корпоративни облигации с код ISIN BG2100018089, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ” АД, което ще се проведе на **15 юли 2016 година** от 11.00 часа в офиса на „ХИПОКРЕДИТ” АД в град София на адрес: бул. „Цариградско шосе”, бл.14-партер,

при следния **ДНЕВЕН РЕД**:

Точка I:

Констатиране от Общото събрание на облигационерите на настъпили Случай на неизпълнение на условията по Емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ ” АД, както и на неизпълнение на решения на ОСО от 8.10.2014 г. и решения на ОСО от 5.02.2015 г. и обявяване на облигационния заем за предсрочно изискуем.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите по Емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089,

Като взе предвид:

1. Наличието на случаи на неизпълнение, така както са дефинирани в т. 4.8.4. от Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа от 27.08.2008 г. и решението по т.5 на Протокол от ОСО от 5.02.2015 г., при настъпването, на които Банката-довереник следва да счете облигационния заем за предсрочно изискуем:

1.1. Емитентът не е изпълнил задължението си за допълване на обезпечението до минималната стойност от 110% от остатъчната номинална стойност на издадените облигации в срок от 5 работни дни от получаването на уведомлението от банката довереник. Банката довереник е установила нарушение на коефициента на покритие на обезпечението към 31.03.2016 г. и е уведомила Емитента за нарушението с писмо от 18.05.2016 г., като е дала срок от 5 работни дни, съгласно условията на емисията, за допълване на обезпечението. В установения срок и към днешна дата обезпечението не е допълнено съгласно условията на облигационния заем.

1.2. Емитентът не е изпълнил задълженията си съгласно решенията на ОСО от 8.10.2014 г. по отношение на обезпечението, а именно:

1.2.1. По т. 1.4. от Протокола на ОСО от 8.10.2014 г. **Емитентът не е допълнил залога по т.1.1** като във всеки един момент, в който бъде установено, че предстои принудително изпълнение върху ипотekiран недвижим имот за

събиране на вземане на Емитента по договор за финансиране, което вземане е заложено като обезпечение по Емисията, както и когато Емитентът е придобивал нов недвижим имот, в резултат на проведено принудително изпълнение върху него или по какъвто и да е друг начин, като учреди особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания от продажбата на съответния недвижим имот. Задължението по предходното изречение е следвало да се изпълни в срок до 10 дни, считано от датата, на която вземането на Емитента по съответния договор за ипотечен заем бъде класифицирано като необслужвано и съответно в срок до 10 дни, считано от датата, на която Емитентът е придобил нов недвижим имот в резултат на проведено принудително изпълнение върху него и в същите тези срокове Емитентът не е представил пред Довереника на облигационерите удостоверение от ЦРОЗ, от което да е видно, че съответният залог е вписан и е първи по ред.

1.2.2. По т. 1.5. от Протокола на ОСО от 8.10.2014 г. Емитентът **не е издал нов запис на заповед, без разноски и протест, на предявяване, както и авалиран от „Кредитекс“ ООД, за сума, представляваща 110% от номинала на Емисията към момента на издаването му.** Задължението за издаването на нов Запис на заповед по т. 1.5 е следвало да се изпълни в срок от 10 (десет) дни от датата на провеждане на ОСО на 8.10.2014 г. Този срок е удължен с решение на ОСО от 5.02.2015 г. с 30 работни дни, считано от датата на това ОСО. Задължението не е изпълнено в указания срок и към днешна дата.

1.2.3. По т. 2.1. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът се задължава **текущо да насочва всички парични средства, постъпващи при него за погасяване** (посредством всички предвидени в закона способности, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията му по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложени за обезпечение на Емисията, **изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията.**

1.2.4. Във връзка с предвиденото решение съгласно т.2.1. от Протокола, Емитентът се задължава да осигури постъпленията, получени в резултат на погасяване (посредством всички предвидени в закона способности, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложени като обезпечение по Емисията, **да се насочват и постъпват до края на отчетното тримесечие в заложените банкови сметки.**

Съгласно решението по т.4 от Протокол от ОСО на 8.10.2014 г. изпълнението на всички изисквания относно обезпечението е условие за това, облигационният заем да не се счита за предсрочно изискуем, във връзка с констатираните от банката-довереник преди това на ОСО нарушения на коефициента на покритие на обезпечението към и/или след 31.12.2013 г.

2. Наличие на неизпълнения от страна на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД на коефициента на покритие на лихвите, съгласно т. 4.19 от Проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа от 27.08.2008 г., при което, държателите на облигации имат право да предявят за плащане притежаваните от тях облигации от настоящата емисия, при съответно прилагане на процедурата, определена в т. 4.8.3. “Условия и ред за предварително изплащане на част или на целия заем по инициатива на емитента или на притежателите на облигациите”.

3. Наличие на неизпълнения на други задължения от страна на Емитента „ХИПОКРЕДИТ” АД по отношение на:

Задължението за насочване на всички парични наличности (над посочения в т.2.10 на ОСО, проведено на 08.10.2014 г. лимит), които парични наличности са постъпили при него в резултат от погасяване (посредством всички предвидени в закона способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложили за обезпечение на Емисията, изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията.“

Констатира настъпил Случай на неизпълнение по смисъла на чл. 5 на Договора за изпълнение функцията “Довереник на облигационерите” от 25.07.2008 г. и Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар от 27.08.2008 г., и Решения на облигационерите инкорпорирани в Протокол за ОСО от 21.01.2013 г., Протокол за ОСО от 08.10.2014 г. и Протокол за ОСО от 5.02.2015 г., **и обявява облигационния заем за предсрочно изискуем.**

Точка II:

Вземане на решение за мерки за изпълнение на всички условия на облигационната емисия относно обезпечението и финансовите коефициенти.

Проект за решение: В случай, че Общото събрание на облигационерите не приеме предложението за решение по т. I. от настоящия дневен ред, Общото събрание на облигационерите приема мерки за изпълнение на всички условия на облигационната емисия относно обезпечението и финансовите коефициенти.

Точка III:

Вземане на решение за принудително удовлетворяване на вземанията по Емисията корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ” АД.

Проект за решение: В случай, че Общото събрание на облигационерите приеме предложението за решение по т. I. от настоящия дневен ред и във връзка с констатираните от Общото събрание на облигационерите **Случай на неизпълнение на условия по Емисията корпоративни облигации, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ” АД по т. I. по-горе, Общото събрание на облигационерите, приема решение за пристъпване към принудително удовлетворяване на вземанията** на облигационерите за главница, лихви, неустойки, разноски и други по емисия ISIN код BG2100018089, издадена от „ХИПОКРЕДИТ” АД, както и на всички вземания на Банкката- довереник на облигационерите “Обединена Българска Банка” АД по Договор за изпълнение на функцията “Довереник на облигационерите” от 25.07.2008 г.

Точка IV:

Вземане на решение за определяне на конкретен начин и ред за принудително удовлетворение на вземанията на облигационерите по Емисията, както и вземане на решение за възлагане на Банкката- довереник на облигационерите да предприеме необходимите правни и фактически действия в тази връзка.

Проект за решение: В случай, че Общото събрание на облигационерите приеме решение за принудително удовлетворяване на вземанията по облигационната Емисия, съгласно т. 3 от настоящия дневен ред, Общото събрание на облигационерите приема решение и овластява Банката- довереник на облигационерите да предприеме следните действия за принудително удовлетворяване вземанията на облигационерите, а именно:

а/ по реда, предвиден в Гражданския процесуален кодекс, Закона за особените залози и действащото българско законодателство и по отношение на имуществото, предоставено като обезпечение в полза на облигационерите по Емисията или

б/ в случай, че Общото събрание на облигационерите отхвърли предложението за решение по т.а/по-горе, Банката- довереник да подаде молба за откриване на производство по несъстоятелност против Емитента на облигациите „ХИПОКРЕДИТ” АД;

Точка V:

Разноските за извършване от Банката- довереник на действията по принудително удовлетворяване вземанията на облигационерите се осигуряват предварително от облигационерите, съразмерно на притежаваните от тях облигации от Емисията. Банката довереник не носи отговорност за предприемането на правно и/или фактическо действие във връзка с принудителното изпълнение на вземанията на облигационерите, дължимите разноски, за което не са били надлежно и предварително осигурени и/или заплатени от облигационерите от Емисията.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема решение, разноските за извършване на действията по принудително удовлетворяване вземанията на облигационерите (вкл. държавни такси, адвокатски възнаграждения, възнаграждения за вещи лица и др.), да бъдат осигурявани задължително предварително от облигационерите съразмерно на притежаваните от тях облигации по Емисията, във връзка с което облигационерите подписват изрично писмено споразумение за разноските. Общото събрание на облигационерите приема решение, че Банката- довереник не носи отговорност за предприемането на правно и/или фактическо действие във връзка с принудителното изпълнение на вземанията на облигационерите, дължимите разноски, за което действие не са били надлежно и предварително осигурени и/или заплатени от облигационерите от Емисията. Общото събрание на облигационерите приема решение, че за извършването на действията по принудително удовлетворяване вземанията на облигационерите, Банката- довереник има право на възнаграждение, което ще бъде договорено като основни и размер в допълнително писмено споразумение с облигационерите.

Точка VI:

Банката- довереник на облигационерите извършва действията по т. III , т. IV и т. V само след представяне от облигационерите на всички необходими за извършване на съответните действия документи и доказателства (вкл. за заплащане от страна на облигационерите на дължимите разноски в тази връзка), в това число, но не само за документи за доказване на основанието и размера на

дълга, а при необходимост и след надлежно упълномощаване на Банката-довереник на облигационерите за извършване на конкретни действия.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема, че Банката-довереник на облигационерите ще извършва действията по по т.ІІІ, т.ІV и т.V само след съвременното представяне от облигационерите на всички необходими за извършване на съответните действия документи и доказателства, в това число, но не само за доказване на основанието и размера на дълга, а при необходимост и след надлежно упълномощаване на Банката- довереник на облигационерите за извършване на конкретни действия.

Точка VII: Разни

Проект за решение: Няма

На основание чл.100а, ал. 7 от ЗППЦК във връзка с чл. 214, ал. 1 от ТЗ се канят всички облигационери, притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100018089, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ” АД, вписани в регистрите на Централен депозитар АД като такива 5 (пет) дни преди датата на заседанието на извънредното Общо събрание на облигационерите да участват лично или чрез свои представител с изрично пълномощно.

Регистрацията на облигационерите ще започне на 15.07.2016 год. от 10.30 часа в офиса на „ХипоКредит” АД в град София на адрес: бул. „Цариградско шосе”, бл.14-партер. За да бъдат допуснати до участие на извънредното заседание на Общото събрание, облигационерите трябва да се легитимират с документ за самоличност, а пълномощниците да представят в оригинал и изрично пълномощно за конкретното общо събрание. Облигационерите - юридически лица и еднолични търговци, регистрирани съгласно българското законодателство, трябва да представят удостоверение за актуални вписвания в Търговския регистър, а тези от тях които не са регистрирани съгласно Закона за търговския регистър да представят в оригинал издадено преди не повече от 3 (три) месеца преди датата на Общото събрание - удостоверение за актуално състояние от съответния регистърен съд.

При липса на кворум, заседанието на извънредното Общо събрание на облигационерите ще се проведе на **29.07.2016 год. от 11.00 часа** на същото място и при същия дневен ред.

За „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА” АД:

.....
СТИЛИЯН ВЪТЕВ

Главен Изпълнителен директор

.....
РАДКА ТОНЧЕВА

Изпълнителен директор