



ПОКАНА

за свикване на Общо събрание на облигационерите
от емисия корпоративни облигации ISIN BG2100018089
издадени от „ХипоКредит“ АД

„ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, представлявана от **Стилиян Петков Вътев** – Главен изпълнителен директор и **Радка Иванова Тончева** – Изпълнителен директор, ЕИК: 000694959, в качеството му 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 **Общо събрание на облигационерите (ОСО)** по емисия корпоративни облигации с код ISIN BG2100018089, емитирани от „ХипоКредит“ АД, което ще се проведе на **21^{ви} януари 2015^{та} година** от 10.00 часа в офиса на „ХипоКредит“ АД в град София на адрес: бул. „Цариградско шосе“, бл.14 –партер,

при следния **ДНЕВЕН РЕД**:

Точка 1:

Констатиране от Общото събрание на облигационерите на настъпил Случай на неизпълнение на условията по Емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089, емитирани от „ХипоКредит“ АД.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите по Емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100018089, като взе предвид, наличието на неизпълнение на условията по емисия облигации от страна на Емитента „ХИПОКРЕДИТ“ АД по отношение на:

- нарушения на коефициента на покритие на обезпечението след 30.09.2013 г., така както е определен в условията на Емисията и
- неизпълнение на решения на Общо събрание на облигационерите, свързани с предоставяне на допълнително обезпечение под формата на
 - o учредяване на особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО от страна на „Хипокредит“ АД и „Кредитекс“ ООД,
 - o издаване на нов Запис на заповед от страна на „Хипокредит“ АД и авалирани от „Кредитекс“ ООД;
- неизпълнение на други задължения, определени от Общото събрание на облигационерите и инкорпорирани в Протокол от 08.10.2014 г.,

констатира настъпил Случай на неизпълнение по условията на емисията корпоративни облигации във връзка с недопълване на обезпечението до изискуемия минимум, както и неспазване на голяма част от другите Решения на облигационерите инкорпорирани в Протокол за ОСО от 21.01.2013 г. и Протокол за ОСО от 08.10.2014 г.

Точка 2:

Обсъждане на Решение на облигационерите по т.2.12., инкорпорирано в Протокол на ОСО от 08.10.2014 г., а именно разглеждане на възможни варианти за изпълнение на фактическия състав на чл.171 ЗЗД от страна на емитента и съответно допълване и конкретизиране на цитираното решение.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема решение за допълване и конкретизиране на Решението на облигационерите по т.2.12., инкорпорирано в Протокол на ОСО от 08.10.2014 г. както следва:

2.1. Изпълнението на задължението на Емитента за потвърждаване от нотариус на подписа от страна на Емитента върху Договора за особен залог от 25.07.2008 г. към Договора за изпълнение на функцията "Довереник на облигационерите", сключен между "ХипоКредит" АД и "Обединена българска банка" АД, да се осъществи чрез приподписването на Договора за особен залог от 25.07.2008 г. от страна на настоящите представляващи дружеството – емитент.

2.2. Към решението се добавя ново последно изречение със следното съдържание: „Исканията за отбелязване към съответните вписвания да бъдат направени, съгласно чл. 3 ал. 2 от Тарифата за държавните такси, събирани от Агенция по вписванията, за съответна част от вземането, така че общата сума на всички заложен вземания, по които се прави отбелязване, да е равна на по-голямото от сумарната стойност на непогасената главница по всички заложен вземания или размера на непогасената главница по емисията към датата на нотариалната заверка на подписите върху договора.

Точка 3:

Вземане на решение за изменение на част от решенията, взети от Общото събрание на облигационерите, проведено на 08.10.2014 г.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите приема решение за изменение на част от решенията взети от Общото събрание на облигационерите, проведено на 08.10.2014 г. както следва:

3.1. Дава съгласие да бъде даден допълнителен срок на емитента - "Хипокредит" АД и свързаното с него лице "Кредитекс" ООД да изпълнят Решенията на Общото събрание на облигационерите от 08.10.2014 г., инкорпорирани в Протокол от 08.10.2014 г.

3.2. Заменя текста на т.1.3 от Решенията на ОСО, проведено на 08.10.2014 със следния текст:

"1.3. Емитентът се задължава да учреди и предостави в полза на Довереника на облигационерите финансово обезпечение чрез договор за залог по Закона за договорите за финансово обезпечение (ЗДФО) Финансовото обезпечение следва да бъде върху всички настоящи и бъдещи вземания по следните банкови сметки на Емитента, открити в ОББ АД, на обща стойност не по-малко от непогасената остатъчна номинална стойност на облигациите от Емисията в обръщение във всеки един момент:

IBAN: BG62.UBBS.8002.1032.9467.10 – сметка в BGN;

IBAN: BG19.UBBS.8002.1427.8886.10 – сметка в EUR;

Финансовото обезпечение се счита за предоставено със заверяването на посочените банкови сметки. Със заверяването на тези сметки се счита, че Довереникът на облигационерите като обезпечено лице в качеството му на представител на облигационерите, придобива собствеността и всички права върху финансовото обезпечение."

3.3. Отпада текста на точки 1.10, 2.14 и 3.3 от Решенията на ОСО, проведено на 08.10.2014

3.4. Заменя текста на т.2.1 от Решенията на ОСО, проведено на 08.10.2014 със следния текст:

„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 способи, в т.ч. редовно, доброволно, чрез цесия и т.н.) на вземанията му по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са заложиени за обезпечение на Емисията, след покриване на оперативните разходи за дейността на дружеството, пропорционално на дела на облигационната емисия в общите задължения на дружеството, изцяло за погасяване на задълженията му за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията.,,

3.5. Заменя текста на т.2.2 от Решенията на ОСО, проведено на 08.10.2014 със следния текст:

“2.2. Във връзка с предвиденото по предходната точка Емитентът се задължава да осигури постъпленията над 300 хил. евро и след покриване на оперативните разходи за дейността на дружеството, пропорционално на дела на облигационната емисия в общите задължения на дружеството, получени в резултат на 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 заложиени като обезпечение по Емисията, да се насочват и постъпват до края на отчетното тримесечие в банковите сметки, посочени в т. 1.3 тук по-горе. В тези банкови сметки не могат да постъпват средства, получени в резултат на погасяване на вземания на Емитента по предоставени от него ипотечни заеми, които вземания са включени в обезпечението по друга облигационна емисия, издадена от същия Емитент.

3.6. Заменя текста на изречение първо на т.2.3 от Решенията на ОСО, проведено на 08.10.2014 със следния текст

„2.3. До пълното погасяване на облигационния заем Емитентът и свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД се задължават да осигурят всички парични средства, получени в резултат от продажбата на недвижими имоти, които са ипотекирани или са били ипотекирани в полза на Емитента за обезпечаване на вземанията му по договорите за ипотечен заем, които вземания са заложиени като обезпечение по Емисията, след покриване на разходите по сделката, да бъдат ползвани изцяло за погасяване на задълженията на „Хипокредит“ АД за изплащане на дължимите лихви и главница по Емисията.

3.7. Последното изречение на решението по т.1.1.А придобива следната редакция
„При калкулиране на стойността на обезпечението на емисията заложените вземания от последващата продажба на имотите, придобити от Емитента или от свързаното с него дружество „Кредитекс“ ООД в резултат на действия по събиране на вземанията си, ще се оценяват в размер на по-малката величина между цената на придобиване на всеки такъв имот и 55% (петдесет и пет на сто) от неговата застрахователна стойност.”

Точка 4

Определяне на ограничително условие, по отношение размера на разноските за отбелязване по партидите в регистрите на Служба по вписванията към Агенция по вписванията на обезпеченията на вземанията, заложиени в полза на облигационерите.

Проект за решение: Емитентът „Хипокредит“ АД следва да извърши всички необходими фактически действия, с оглед законосъобразното отбелязване в регистрите на

Служба по вписванията към Агенция по вписванията, във връзка със сключените от него договори за особен залог на вземания, обезпечени с ипотека, за обезпечаване на облигационните емисии, , при ограничителното условие, че сумарният размер на разноските, непосредствено свързани с отбелязванията, не може да надвишава **общо 0.05 % (нула цяло и пет стотни от процента) от по-голямото от сумарната стойност на непогасената главница по всички заложен вземания или размера на непогасената главница по емисията към датата на нотариалната заверка на подписите върху договора.** При определяне на размера на разноските се вземат пред вид преките и непосредствени разноски по отбелязване на обстоятелствата в регистрите на Агенция по вписванията във вид на различни видове такси, съгласно предвиденото в чл.17, ал.1 от Правилника за вписванията и свързаната с него Тарифа за държавните такси, събирани от агенцията по вписванията (чл.2 и 3). При определяне на размера на разноските в тях не се включват разходите за адвокатски хонорари, нотариални такси, командировъчни, банкови такси, транспорт и др. подобни.

Точка 5:

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 отхвърли предложението за решение по т. 3. от настоящия дневен ред и във връзка с констатирания от Общото събрание на облигационерите **Случай на неизпълнение** на условия по Емисията корпоративни облигации, емитирани от „ХИПОКРЕДИТ“ АД по т.1. 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 с ISIN код BG2100018089, издадена от „ХИПОКРЕДИТ“ АД, както и на всички вземания на Банката- довереник на облигационерите “Обединена Българска Банка” АД по Договор за изпълнение на функцията “Довереник на облигационерите” от 25.07.2008 год.

Точка 6:

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 Банката- 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. 4 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 7:

Разноските за извършване от Банката- довереник на действията по принудително удовлетворяване вземанията на облигационерите са за сметка на Емитента, но 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 за сметка на Емитента, като **разноските се осигуряват 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 8:

Банката- довереник на облигационерите извършва действията по т.5 , т.6 и т.7 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 т.4 , т.5 и т.6 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 9: 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 (*Приложение № 1 към настоящата покана*).

Регистрацията на облигационерите ще започне на 21.01.2015 год. от 9.30 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, съгласно Приложение № 1 към поканата. 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 **05.02.2015 год. от 10.00 часа** на същото място и при същия дневен ред.

За „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД:



.....
СТИЛИЯН ВЪТЕВ

Главен Изпълнителен директор



.....
РАДКА ТОНЧЕВА

Изпълнителен директор