

**ДОГОВОР ЗА БАНКОВ КРЕДИТ № ...**

Днес, .....2020г. ("Дата на сключване"), в гр. София, между:

1. **„Българска банка за развитие“ АД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 121856059, със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, община Столична, район „Средец“, ул. „Дякон Игнатий“ №1, представлявано от Николай Димитров – Изпълнителен директор и Панайот Филипов – Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **„Банка“**

и

2. **„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831609046, със седалище и адрес на управление: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б, представлявано от Александър Александров, в качеството на Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **„Кредитополучател“**,

наричани общо **„Страните“** или поотделно **„Страна“**,

се сключи настоящият Договор за банков кредит (наричан по-долу **„Договора“**), на основание Протокол № 57/16.06.2020г. на Управителен съвет и Протокол №27/18.06.2020г. на Надзорен съвет на „Българска банка за развитие“ АД, с който **Страните** се споразумяха за следното:

**РАЗДЕЛ I. ИНДИВИДУАЛНИ УСЛОВИЯ**

**Чл. 1. Предмет на Договора**

**Банката** се съгласява да предостави на **Кредитополучателя** банков кредит в размер **BGN 40 000 000** /четиридесет милиона лева/, наричан по-долу **„Кредит“**, а **Кредитополучателят** се задължава да върне предоставената сума по **Кредита** при условията и сроковете, уговорени в този **Договор**.

**Чл. 2. Цел**

**Кредитът** се предоставя за покриване на недостиг в паричния поток на Дружеството, вследствие на възстановяване /прихващане на суми по изравнителни сметки на клиенти, вследствие на нормативни промени.

Средствата, предоставени от **Банката** следва да се използват само и единствено за договорената цел.

**Чл. 3. Валута**

**Кредитът** се предоставя в лева и всички суми посочени по-долу са в лева. Плащанията по **Договора** се извършват в лева.

**Чл. 4. Лихва.**

(1). **Кредитополучателят** заплаща на **Банката** лихва върху усвоения размер на **Кредита** по настоящия Договор, както следва: 3-месечен EURIBOR + 3,0 (три) процентни пункта надбавка, но

общо не по-малко от 3,0% (три процента) („Лихва“). Действащият към момента на подписване на настоящия договор лихвен процент е в размер на 3,0% (три процента).

(2). Лихвата се начислява ежедневно върху неизплатената част от главницата по **Кредита** до окончателното изплащане на главницата и се дължи ежемесечно на 20-то число на месеца. В случай, че крайният срок за погасяване на кредита/падежа е преди последната дата на дължимо плащане, то лихвата се дължи на падежа на кредита. Лихвата се изчислява на базата АСТ/360 (актуален брой дни в годината/360). Неизплатената част от главницата по **Кредита** се определя във всеки един момент като пълния размер на главницата, предоставена по **Кредита**, се намалява с плащанията по главницата, получени от **Банката**. За референтни стойности на приложимия във връзка с лихвата индекс (3-месечен EURIBOR) се вземат котировките, публикувани два работни дни преди **Датата на дължимо плащане** след посочените в ал. 3 по-долу часове за публикуване на съответния индекс, като тези стойности влизат в сила на **Датата на дължимо плащане**, а при влизане в сила на договора **Банката** взема референтната стойност на приложимия във връзка с лихвата индекс действащ към този момент, определен съгласно чл.4 ал.4 на настоящия договор.

(3). „3 месечният EURIBOR за евро“ означава годишният лихвен процент за предоставяне на депозити със срок 3 месеца на датата на определяне на лихвата, както е публикуван на EURIBOR екран на Bloomberg към 11.00 ч., централно европейско време, закръглен нагоре до четвъртия знак след десетичната запетая.

Информация за приложимите стойности на:

- EURIBOR е достъпен на интернет страниците на Bloomberg и електронните страници на Европейския институт за парични пазари /[www.emmi-benchmarks.eu/](http://www.emmi-benchmarks.eu/), както и на [www.Euribor-rates.eu](http://www.Euribor-rates.eu)

(4). **Банката** преизчислява и променя Лихвата, в частта 3-месечен EURIBOR, по реда на чл. 4, ал. 2, изречение последно по-горе, четири пъти в годината - на съответната **Дата на дължимо плащане** през месеците **март, юни, септември и декември**.

(5). Изменението на 3-месечен EURIBOR и формираната въз основа на него Лихва влиза в сила от **Датата на дължимо плащане**, като променената стойност на пазарния индекс е валидна за целия период на начисляване на Лихвата, определен по реда на ал. 4. по-горе.

(6). **Банката** информира **Кредитополучателя** за промяната в 3-месечен EURIBOR чрез публикация на видимо място в банковия салон и на интернет-страницата на **Банката** ([www.bbr.bg](http://www.bbr.bg)). При писмено поискване от **Кредитополучателя**, **Банката** му представя справка за изменението в 3-месечен EURIBOR в банковия салон или на адресите за кореспонденция на **Кредитополучателя**, посочени в чл. 30 от настоящия **Договор**.

(7). В случай, че **Датата на дължимо плащане** е неработен ден **Кредитополучателят** се задължава да заплаща Лихвата на първия работен ден, следващ **Датата на дължимо плащане**. В случай, че **Датата на дължимо плащане** е неработен ден за **Банката**, **Банката** преизчислява и променя Лихвата, в частта 3-месечен EURIBOR в последния работен ден, предхождащ **Датата на дължимо плащане**. За тази цел се вземат стойностите на индексите, валидни за последния работен за **Банката** ден, предхождащ **Датата на дължимо плащане**, т.е. котировки, публикувани два работни дни (за съответния пазар, където се определя индекса) преди последния работен ден за **Банката**, предхождащ **Датата на дължимо плащане**.

#### Чл. 5. Падеж

Общият размер на **Кредита**, в това число, но не само, главница, лихва и евентуалната неустойка за забава, се изплаща в съответствие с Раздел III и Раздел IV от този **Договор** на падежите, определени в Погасителния план, не по-късно от 20 юли 2023г.

## Чл. 6. Комисиони

(1) **Кредитополучателят** заплаща на **Банката** комисиона за управление на кредита в размер на 0,1% годишно, съгласно Тарифата на „Българска банка за развитие“ АД за условията, лихвите, таксите и комисионите за клиенти. Комисионата за управление се изчислява на годишна база и се дължи ежегодно на 20-ти юли. Първата комисиона се дължи авансово преди усвояване на кредита. За периода на усвояване на кредита комисионата се изчислява върху договорения размер на кредита. За периода след изтичане на срока за усвояване на кредита до издължаването му, комисионата се изчислява ежегодно върху размера на дълга към датата на плащане.

(2) **Кредитополучателят** заплаща комисиона за ангажимент в размер на 0,25% годишно. Комисионата се начислява ежедневно, върху неусвоената част от разрешенния **Кредит**, от датата на сключване на договора до усвояване на кредита или до прекратяване на договорните отношения поради неусвояване на средствата, което от двете обстоятелства настъпи по-рано. Комисионата за ангажимент се дължи и заплаща ежемесечно в последния работен ден на съответния месец.

## РАЗДЕЛ II. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СРЕДСТВАТА

Чл. 7. Предоставянето на всички средства по **Кредита** следва да бъде извършено в срок най-късно до 31.12.2020г. Ако до изтичането на този срок **Кредитът** остане изцяло или частично неусвоен, поради това че **Кредитополучателят** не е поискал или защото не са изпълнени условията за предоставяне, по-нататъшното предоставяне на средства по **Кредита** се прекратява и **Кредитът** се счита за уговорен за усвоения размер. В този случай вноските, определени в погасителния план се намаляват пропорционално на усвоената част и ще се считат договорени в намален размер.

Чл. 8. (1) **Банката** предоставя средства по **Кредита**, при условие че са изпълнени кумулятивно всички условия и след представяне на всички документи, посочени по-долу:

- 1) **Кредитополучателят** е подал в **Банката** писмено искане за предоставяне на **Кредит**;
- 2) **Кредитополучателят** е представил на **Банката** решение на компетентния си орган за ползване на **Кредита** и учредяване на обезпечителни права в полза на **Банката** върху обезпечението/ята. Когато обезпечението/ята е/са собственост на трети лица, се представят и решения на компетентния/те им орган/и относно учредяване на обезпечението/ята;
- 3) **Кредитополучателят** е предоставил на **Банката** доказателства, приемливи по форма и съдържание за **Банката**, установяващи правото на собственост върху активите, служещи за обезпечение на **Кредита**;
- 4) **Банката** е придобила обезпечителни права върху обезпечението/ята, съгласно предвиденото в Раздел V от този **Договор** и всички договори за учредяване на обезпечителни права върху обезпечението/ята са надлежно сключени и вписани в съответния регистър по установения в закона ред, в сила са и по тях не е налице неизпълнение;
- 5) **Кредитополучателят** е представил в **Банката** надлежно/и удостоверение/я за вписванията, съгласно точка 4 по-горе и удостоверяващо/и, че върху обезпечението/ята няма учредени други тежести (удостоверението за вещни тежести върху недвижим имот следва да обхваща период от най-малко 10 години назад преди датата на исканото усвояване), с изключение на ипотеки/залози в полза на **Банката**, че обезпечението/ята не е/са предмет на спор в рамките на висящо исково, изпълнително и/или обезпечително производство и върху обезпечението/ята няма каквито и да е други права и/или претенции на трети лица;

- 6) Банката е придобила права като бенефициер по всички договори за застраховка, съгласно чл. 19, ал. 1, буква „ж“ от настоящия **Договор** и сключените договори за застраховка са в сила и по тях не е налице неизпълнение. В **Банката** са постъпили удовлетворяващи **Банката** застрахователна/и полица/и и/или добавък/ци към застрахователна/и полица/и в полза на **Банката**, сключена/и от **Кредитополучателя** или третото задължено лице при условията, уговорени в чл. 19, ал. 1, буква „ж“ от този **Договор**;
- 7) **Кредитополучателят** е заплатил на **Банката** комисиона за управление, определена в чл. 6, ал. 1 по-горе, със собствени средства;
- 8) Не е настъпил случай на неизпълнение, съгласно Раздел IX от този **Договор**;
- 9) **Кредитополучателят** е представил удостоверение за липса на данъчни задължения, издадено от НАП съгласно чл. 87, ал. 6 от ДОПК;
- 10) **Кредитополучателят** е представил Удостоверения от камарата на ЧСИ и от ДСИ за наличие/липса на образувани/висящи изпълнителни дела, като наличието на образувани изпълнителни дела не е пречка за усвояване на кредита.
- 11) От датата на сключване на договора или от датата на предходното предоставяне на средства (в случай че е извършено такова): (i) не са възникнали факти и обстоятелства, които могат да се отразят неблагоприятно на финансовото състояние или бизнес перспективи на **Кредитополучателя** и/или третото/ите задължено/и лице/а, или могат да намалят вероятността **Кредитополучателят** и/или третото/ите задължено/и лице/а да изпълнят всички свои задължения по този **Договор**, и (ii) никакви значителни загуби или задължения не са възникнали за или по отношение на **Кредитополучателя** и/или третото/ите задължено/и лице/а (освен задълженията, които може да са възникнали при условията на съответните разпоредби на този **Договор**), освен ако **Банката** е била надлежно уведомена за това и е дала своето писмено съгласие за предоставянето на средствата;
- 12) **Кредитополучателят** е открил при **Банката** разплащателна сметка, чрез която **Банката** предоставя средства по **Кредита**, а **Кредитополучателят** изплаща всички предоставени по **Кредита** средства, както и всички лихви и неустойка за забава, такси и комисиони;
- 13) **Кредитополучателят** е приел **Общите условия на Банката** за предоставяне на платежни услуги и е сключил договор за електронно банкиране с **Банката**, съгласно **Общите условия за ползване на Интернет банкиране на Банката**;
- 14) **Кредитополучателят** е предоставил на **Банката** удостоверение, издадено от компетентния съд по седалището му, от което е видно, че срещу **Кредитополучателя** няма образувано производство за обявяване в несъстоятелност;
- 15) **Кредитополучателят** е представил оферти, договори, фактури (проформа) и други документи, съдържащи необходимите реквизити и доказващи необходимостта за плащане съобразно предназначението на средствата по чл. 2 по-горе, в т. ч. и обобщена счетоводна справка по фактури за сумите на възстановяване/прихващане по изравнителни сметки на клиенти. В случай че възникне съмнение относно действителността на представените разходооправдателни документи или целевото използване на кредита, **Банката** има право да откаже да предостави на **Кредитополучателя** средства от **Кредита** за срок от 7 (седем) работни дни от датата на представяне на документите, за извършване на проверка. След изтичането на срока по предходното изречение, **Банката** предоставя средствата или уведомява **Кредитополучателя** за констатациите от направената проверка и указва срок за отстраняване на недостатъците, след което ще допусне предоставянето на средствата;



16) Кредитополучателят е представил всички текущо сключени и незаложени в полза на Български енергиен холдинг договори за продажба на ел. енергия, с посочена сметка за плащане в ББР АД;

(2) В случай че в Банката бъде получено съобщение за запор на сметката/ите на Кредитополучателя, Банката преустановява предоставянето на средства по кредита, до осигуряване на средства от страна на Кредитополучателя по разплащателната/ите му сметка/и до размера на наложения запор.

Чл. 9. За дата на предоставяне на средства се счита датата, на която разплащателната сметка на Кредитополучателя, открита при Банката, бъде заверена със сумата, указана в съответното искане за предоставяне на средства.

### РАЗДЕЛ III. ИЗПЛАЩАНЕ НА ДЪЛЖИМИ СУМИ ПО КРЕДИТА

Чл. 10. (1) При условията на този Договор, Кредитополучателят неотменимо и безусловно се задължава да върне всички суми, действително предоставени по Кредита и да плати всички дължими лихви, включително неустойка за забава, ведно с всички такси, комисиони и други разходи за обслужване на кредита или свързани с принудителното му събиране.

(2) В случай на служебно събиране на суми от сметка във валута, различна от валутата на кредита, Банката арбитрира съответната сума по курс купува/продава на "БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ" АД в деня на съответната операция.

Чл. 11. (1) До окончателното изплащане на задълженията по Кредита, Кредитополучателят се задължава да издължава дължимите суми по главницата и лихвата на месечни вноски на Датата на дължимо плащане в размери, определени съгласно Погасителен план, договорен между страните като Приложение № 1 към този Договор и представляващ негова неразделна част.

2) Сроковете за плащане по този Договор са уговорени в полза на Банката и всяко плащане, освен забавеното, се счита за извършено на Датата на дължимо плащане, а лихвата се начислява до Датата на дължимото плащане и е дължима изцяло, независимо от датата на фактическото извършване на плащането.

(3) Ако съгласно Погасителния план Датата на дължимо плащане е неприсъствен ден, Кредитополучателят издължава дължимите суми в първия следващ присъствен ден.

Чл. 12. (1) Предсрочно погасяване е налице при плащане на сума, която надвишава сбора на дължимите за съответния месец съгласно погасителния план, действащ към момента на плащането, главница, лихва, неустойка за забава, такси, комисиони и други дължими плащания. Не се дължи неустойка при предсрочно погасяване със собствени средства и при рефинансиране на кредита. При предсрочно погасяване, с платените суми се намаляват пропорционално погасителните вноски до крайния срок на издължаване на Кредита, освен ако между страните по Договора не е уговорено нещо друго.

(2) Застрахователни суми, получени по някой от застрахователните договори по чл. 19, буква „ж“ от настоящия Договор, се използват за погасяване на неизплатената и дължима част от главницата, лихвата и неустойка за забава по реда, указан по-долу и плащане по кредита. Кредитополучателят няма право без съгласие на Банката да използва получените застрахователни суми, освен за плащане на задълженията му по Кредита.

(3) Всички суми, дължими от **Кредитополучателя** на **Банката**, следва да бъдат изплатени изцяло на **Банката**, без от тях да се правят приспадания или удържки за каквито и да било съществуващи или бъдещи данъци върху суми, платени от **Кредитополучателя** на **Банката**, представляващи плащания по главницата, лихвата и/или неустойка за забава. Всички съществуващи или бъдещи данъци или удържки за данъци върху суми, платени от **Кредитополучателя** на **Банката**, представляващи плащания по главницата, лихвата и/или неустойка за забава, са за сметка на **Кредитополучателя**.

Чл. 13. Плащанията по кредита погасяват задълженията на **Кредитополучателя** в следния ред:

- 1) Такси, комисиони и разноски на **Банката**, в това число направени от **Банката** разноски за заплащане на застрахователни премии за застраховка на обезпечението/ята;
- 2) Неустойка за забава;
- 3) Просрочена лихва;
- 4) Просрочена главница;
- 5) Редовна лихва;
- 6) Редовна главница;
- 7) Предсрочно издължаване по главница.

Чл. 14. (1) Плащанията по този **Договор** се извършват чрез разплащателна сметка, открита на името на **Кредитополучателя** при **Банката** или друг уговорен между **Страните** начин.

(2) С подписването на настоящия **Договор**, **Кредитополучателят** дава своето предварително, изрично, безусловно и неотменимо писмено съгласие на основание чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти за служебно събиране, въз основа на което **Банката** може да събира на падежа на всяко дължимо плащане, съгласно погасителния план или след него изискуемите по този **Договор** вземания, като задължава служебно платежните сметки (в това число и депозитните сметки) на **Кредитополучателя** в национална и чуждестранна валута, открити при нея, включително, когато това е необходимо, чрез откупуване на валута, различна от тази на кредита, съответно конвертиране по курса на **Банката** в деня на операцията.

(3) Всички банкови комисиони и/или такси, свързани с превода и/или погашенията по **Кредита** са за сметка и платими от **Кредитополучателя**. **Кредитополучателят** се съгласява да възстанови на **Банката** всички направени от нея разноски, които съгласно договора се дължат от **Кредитополучателя** незабавно след уведомяването му за направените разноски.

#### РАЗДЕЛ IV. ЗАБАВЕНИ ПЛАЩАНИЯ. НЕУСТОЙКИ

Чл. 15. (1) В случай на пълно неплащане, забавено или частично плащане на вноса по главницата и/или лихвата, **Кредитополучателят** дължи неустойка за забава в размер на 6 (шест) процентни пункта годишно над договорения съгласно чл. 4 лихвен процент върху просрочената сума по **Кредита**. Неустойката за забава се начислява и дължи от **Кредитополучателя** от падежа, на който не е извършено пълно плащане по главницата и/или лихвата, до момента, в който няма повече дължими плащания по главницата и лихвата и всички просрочия са погасени.

(2) Всички разноски и такси, свързани с предприети от **Банката** действия за подновяване на вписвания за запазване на обезпечението/ята, удовлетворяване на вземанията ѝ срещу **Кредитополучателя** по този **Договор** или свързани с изпълнение върху обезпечението/ята, в това число всички съдебни и извънсъдебни разходи и адвокатски хонорари по водене на дела,

събиране на вземания и действия по опазване и съхраняване на обезпечението/ята, са за сметка на Кредитополучателя.

(3) При неспазване на сроковете за представяне на документи по чл. 19, ал. 1, букви „в“ и „г“ или при неизпълнение на задълженията по чл. 19, ал. 1, буква „д“, „з“, „и“ и „й“ и по чл.16, ал.1, буква „г“ и „д“, Кредитополучателят дължи на Банката неустойка в размер на 2 % годишно върху остатъка от дълга за периода на закъснението/неизпълнението.

## **РАЗДЕЛ V. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**

Чл. 16. (1) За обезпечаване на всички вземания на Банката за главница, лихва, неустойка за забава, такси и разноски, включително за принудителното му събиране по този **Договор**, Кредитополучателят и/или трето/и задължено/и лице/а учредява/т в полза на Банката следните обезпечения:

(а) първи по ред особен залог, по реда на ЗОЗ, върху всички свои настоящи и бъдещи вземания по договори за продажба на ел. енергия и Договор за компенсиране с премии - Приложение № 2 към този **Договор** и представляващ негова неразделна част:

| Клиент                                             | Дог.№             | Дата         |
|----------------------------------------------------|-------------------|--------------|
| НЕК ЕАД                                            | 18TE9200038       | 04.07.2018г. |
| ЕЛЕКТРОЕНЕРГИЕН СИСТЕМЕН ОПЕРАТОР ЕАД              | 0088-ЦУ           | 10.07.2018г. |
| ЧЕЗ ТРЕЙД БЪЛГАРИЯ ЕАД                             | 2488              | 15.06.2018г. |
|                                                    | Доп. споразумение | 31.12.2019г. |
| СИНЕРГОН ЕНЕРДЖИ ЕООД                              | Д-О-104           | 30.12.2019г. |
| ПЕТРОЛ СЛОВЕНСКА ЕНЕРГИЙНА КОМПАНИЯ Д.Д. /ЛЮБЛЯНА/ | Д-О-105           | 30.12.2019г. |
| ЕНЕРДЖИ СЪПЛАЙ ЕООД                                | Д-О-106           | 30.12.2019г. |
| ЕВН ТРЕЙДИНГ САУТ ИЙСТ ЮРП ЕАД                     | Д-О-107           | 30.12.2019г. |
| ЕНЕРДЖИ МАРКЕТ АД                                  | Д-О-37            | 04.05.2020г. |
| ФОНД „СИГУРНОСТ НА ЕЛЕКТРОЕНЕРГИЙНАТА СИСТЕМА“     | Д-О-74            | 19.07.2018г. |

(б) първи по ред особен залог, по реда на ЗОЗ, на настоящи и бъдещи вземания по всички сметки на Кредитополучателя, открити в търговски банки на територията на страната, както и всички вземания по новооткрити впоследствие сметки - Приложение № 3 към този **Договор** и представляващ негова неразделна част.

Списък на банковите сметки по удостоверение от Регистъра на БНБ

(в) Договор за финансово обезпечение с предоставяне на залог без блокировка, по сметки, открити в Банката - Приложение № 4 към този **Договор** и представляващ негова неразделна част, като в Деня на подписване представя на Банката нотариално заверен препис от оригинал на този Договор;

(г) в 30-дневен срок от сключване на договор за продажба на ел. енергия, Кредитополучателят извършва допълнително индивидуализиращо вписване към учредения особен залог на вземания по буква „а“ и представя удостоверение по партидата на дружеството в ЦРОЗ, от което да е видно че банката е първи по ред заложен кредитор. В случай на неизпълнение, Банката има право да пристъпи към предсрочна изискуемост на кредита и да се удовлетвори от предоставеното обезпечение.





- 4) Кредитополучателят/солидарният/те длъжник/ци и третото/ите задължено/и лице/а не са страни по съдебни, арбитражни и/или административни производства и на Кредитополучателя не са известни никакви предстоящи или възможни претенции към него/тях или към третото/ите задължено/и лице/а, които биха могли да окажат съществено неблагоприятно въздействие върху стопанската дейност на Кредитополучателя/солидарният/те длъжник/ци и/или третото/ите задължено/и лице/а, както и не са им известни предстоящи събития, които биха могли да попречат на Кредитополучателя/солидарният/те длъжник/ци и/или третото/ите задължено/и лице/а да изпълняват задълженията си по този Договор;
- 5) Върху активите, служещи за обезпечение/я по този Договор, няма тежести и/или вещни/ облигационни права в полза на трети лица, същите не са предмет на спор в рамките на висящо исково, изпълнително и/или обезпечително производство и върху тях няма каквито и да е други права или претенции на трети лица;
- 6) Сключването на този Договор и предоставянето на средства по него не води до неизпълнение на задължения на Кредитополучателя/солидарният/те длъжник/ци и/или на третото/ите задължено/и лице/а по друг договор или противоречие с друг договор, по който е/са страна;
- 7) На работните площи на Кредитополучателя не се намират никакви опасни отпадъци и Кредитополучателят няма неизпълнени задължения по опазване на околната среда по приложими нормативни актове и не е в нарушение на изискванията на приложимото българското законодателство за опазване на околната среда;
- 8) Кредитополучателят е предоставил на Банката информация за всички свои клонове, дъщерни дружества, насоки на стопанска дейност и икономическа свързаност с други лица по смисъла на Закона за кредитните институции;
- 9) Кредитополучателят/солидарният/те длъжник/ци не е в нарушение на което и да е от условията по настоящия Договор и приложенията към него. Не е настъпило събитие, нито може да бъде предвидено настъпването на събитие, поради което в определен срок или след отправяне на предизвестие, ще настъпи случай на неизпълнение, съгласно Раздел IX по-долу;
- 10) Кредитополучателят/солидарният/те длъжник/ци притежава/т всички удостоверения, разрешения, лицензи и решения, необходими за извършване на стопанска дейност в съответствие с българското законодателство, за получаване на кредит и учредяване на обезпечение при условията на този Договор;
- 11) Кредитополучателят/солидарният/те длъжник/ци и третото/ите задължено/и лице/а са разкрили пред Банката всички свои задължения, в това число, но не само, задължения по други заеми, лизинг, наем и други облигационни отношения;

## РАЗДЕЛ VII. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ

Чл. 19. (1) За целия период от датата на сключване на този Договор до окончателното изплащане или погасяване на всички дължими суми и изпълнение на всички други задължения по този Договор, Кредитополучателят е длъжен да:

(а) ползва Кредита само за целите и до размера, уговорени в този Договор и да извършва всички плащания, съгласно условията и сроковете, предвидени в този Договор;

(б) плаща в срок всички дължими данъци, задължителни осигурителни вноски, такси и други публични вземания, както и всички други задължения, които при евентуално неплащане могат да доведат до обременяване на обезпечението/ята или други активи на **Кредитополучателя**;

(в) предоставя на **Банката** всяка поискана от нея финансова информация, отчетни, търговски и/или други документи, свързани с дейността му, включително информация за икономическа и/или друга свързаност, кредитна и/или междуфирмена задължнялост, публични задължения, заведени дела и задбалансови ангажименти. Декларация за икономическа свързаност се представя от **Кредитополучателя** два пъти годишно в срок съответно до 30-ти април за предходната финансова година и до 31-ви август, а декларация за кредитна и междуфирмена задължнялост, публични задължения и заведени дела в срок до 30 април;

(г) предоставя на **Банката** без да е необходимо изрично искане от нейна страна:

- 1) тримесечни финансови отчети (отчет за доходите и счетоводен баланс) в срок до 30 (тридесет) дни след края на всяко календарно тримесечие;
- 2) годишни финансови отчети, включително отчет за доходите, счетоводен баланс, отчет за паричните потоци и отчет за собствения капитал, изготвени в съответствие със Закона за счетоводството, в срок до 15 април на годината, следваща отчетната финансова година;

(д) предоставя и/или да осигури на служители или представители на **Банката** и/или на нейни кредитори достъп до помещенията, в които осъществява своята дейност, в рамките на нормалното работно време и без за това да е нужно предизвестие, с цел проверка на дейността на **Кредитополучателя**. Подобна проверка може да включва, освен други действия, и проверка на собствените или взети под наем активи или обезпечение/я, или преглед на счетоводните и други финансови документи;

(е) спазва всички изисквания на приложимото българско законодателство за опазване на околната среда, здравето и безопасността;

(ж) сключи и поддържа за своя сметка и/или да осигури от третото/ите задължено/и лице/а сключването и поддържането през целия срок на **Договора** на застраховка до окончателно погасяване на задълженията по него по отношение на активите, служещи за обезпечение чрез застрахователен брокер, одобрен от **Банката**, която по форма и съдържание удовлетворява **Банката**, както следва:

- 1) ~~Застраховката следва да покрива всички стандартни рискове за активите, служещи като обезпечение/я по Кредита, включително срещу риск от земетресение, когато активите са сгради или обособени части от такива. Във всеки един момент общата сума на покритието по застраховката на тези активи трябва да е не по-малка от сумата на приетите от застрахователя оценки на пазарната им стойност за всяка календарна година от срока на кредита, но не по-малка от размера на неизплатената част от главницата по Кредита. Подзастраховане не се допуска.~~
- 2) Застраховката по предходната точка 1 трябва да се сключи със застраховател и със съдържание, съгласувани с **Банката** и следва да сочи **Банката** като първи получател на застрахователни суми. Застрахователната сума по застраховката следва да бъде указана в евро или лева и да е платима в лева по фиксинга на Българска народна банка в деня на изплащане на средствата по застраховката.

(з) посочва само сметката/ите си в Банката във всеки ново-сключен договор за продажба на ел. енергия. Копия от договорите по предходното изречение следва да бъдат представяни в Банката в срок до 30 (тридесет) календарни дни от подписването им. В случай на неизпълнение, Банката има право да пристъпи към обявяване на предсрочна изискуемост на кредита и да се удовлетвори от предоставеното обезпечение.

(и) насочва сума в размер на минимум 3 млн. лв. (три милиона лева) месечно, която да постъпват по негова сметка в банката, от платените суми за топлоенергия от страна на битови или стопански абонати. В случай на неизпълнение, Банката има право да пристъпи към обявяване на предсрочна изискуемост на кредита и да се удовлетвори от предоставеното обезпечение.

(й) Да представя поне веднъж годишно, в рамките на всяка календарна година, по искане на **Банката**, пазарна оценка на представените обезпечения. Оценката следва да бъде изготвена от предварително одобрен от **Банката** лицензиран оценител. Всички оценки, преоценки и периодични актуализации на оценки на обезпечения по кредитни сделки са за сметка на **Кредитополучателя**.

(к) представя на всеки 6 (шест) месеца (съгласно сроковете за представяне на финансови отчети), на:

1) справка – декларация за новосключените договори за продажба на ел. енергия през отчетното шестмесечие, надлежно подписана от представляващия дружеството;

2) Удостоверение от регистъра на банковите сметки и сейфове, воден от БНБ по партидата на **Кредитополучателя**

(2) С подписването на настоящия договор **Кредитополучателят** дава своето изрично, неотменимо и Безусловно съгласие, оправомощава и упълномощава **Банката** по всяка от застраховките по буква „ж“ по-горе **Банката** да има право по своя преценка, но не и задължение, да:

1) сключва от името и за сметка на **Кредитополучателя**, и да подновява за срока на действие на договора за **Кредит** сключените застраховки;

2) плаща застрахователни премии от името и за сметка на **Кредитополучателя**, като за целта събира служебно средствата, налични по сметката на **Кредитополучателя** и/или по други сметки на **Кредитополучателя** в национална и в чуждестранна валута, открити при **Банката**, а в случай че към датата на плащане на съответната застрахователна премия, необходимата сума не е налична по сметката на **Кредитополучателя**, **Банката** да преведе на застрахователя дължимата сума за заплащане на съответната застрахователна премия, като **Кредитополучателят** неотменимо се съгласява незабавно да възстанови на **Банката** така направените разноски;

3) удържа суми от получени от **Кредитополучателя** плащания по **Кредита** за възстановяване на платените от **Банката** застрахователни премии от името и за сметка на **Кредитополучателя**.

Чл. 20. **Кредитополучателят** е длъжен незабавно да уведоми **Банката** за:

(а) възникване на случай на неизпълнение, съгласно Раздел IX по-долу;

(б) всяка промяна на данните и информацията, предоставени на **Банката** към датата на сключване на настоящия **Договор**;

(в) предявяване на искове срещу **Кредитополучателя**/солидарния/те длъжник/ци и/или срещу третото/ите задължено/и лице/а по този **Договор** и/или насочени към обезпечението/ята, образуване на изпълнителни и/или охранителни производства срещу **Кредитополучателя**/солидарния/те длъжник/ци и/или срещу третото/ите задължено/и лице/а, и/или насочени към обезпечението/ята, включително и извънсъдебни изпълнителни действия по Закона за особените залози, Закона за договорите за финансови обезпечения и др.; и

(г) възникването на друго обстоятелство или събитие, което има вероятност да окаже съществено неблагоприятно въздействие върху финансовото състояние, стопанската дейност или перспективи, или способността за изпълняване на задълженията на **Кредитополучателя**, или което би могло да засегне стойността на обезпечението/ята или правата на **Банката** върху тях.

Чл. 21. **Кредитополучателят** дава съгласието си **Банката** да предоставя информация за **Кредитополучателя** на международни финансови институции и/или други кредитори на **Банката**, в случай че такава бъде поискана и съобразно действащите законови разпоредби. **Кредитополучателят** дава съгласието си **Кредитът** да бъде алокиран по други кредитни линии.

#### **РАЗДЕЛ VIII. ЗАБРАНИ ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ**

Чл. 22. За целия период от датата на сключване на този **Договор** до окончателното изплащане или погасяване на всички дължими суми и изпълнение на всички други задължения по този **Договор**, **Кредитополучателят** се съгласява без да е получил предварително писмено разрешение от **Банката**:

(а) ДА НЕ обременява с тежести който и да било от своите активи или части от тях, както и да не позволява учредяване на тежести върху активи на третото/ите задължено/и лице/а;

(б) ДА НЕ извършва инвестиции в или предоставя заеми на свързани с него дружества или трети лица в размер над 5% (пет процента) от активите си за предходната финансова година. За инвестиции и/или заеми в по-малък размер **Банката** следва да бъде предварително уведомена;

(в) ДА НЕ променя характера на стопанската си дейност или да извършва друга (освен обичайната си търговска) дейност;

(г) ДА НЕ променя и/или допуска промяна на собствеността или контрола върху дяловете или акциите от капитала си или да ги обременява с тежести;

(д) ДА НЕ продава, прехвърля, отдава под наем или по друг начин да се разпорежда с каквато и да е част от дълготрайните си активи, която в рамките на който и да е 12- (дванадесет) месечен период надхвърля по стойност 5 % (пет процента) от стойността на активите на **Кредитополучателя**, освен ако заменя съществуващи дълготрайни активи с нови дълготрайни активи с равна или с по-голяма стойност, както и да не обременява с тежести предприятието си (като съвкупност от права, задължения и фактически отношения) или негови отделни елементи. В останалите случаи **Банката** следва да бъде предварително уведомена;



(е) ДА НЕ се преобразува по смисъла на Търговския закон (влива, разделя, отделя, слива и др.) или придобива друго дружество, да не взема решение за прекратяването си или преустановяване на дейността си;

(ж) ДА НЕ се разпорежда, да учредява вещни права и/или да обременява по какъвто и да е начин в полза на трети лица и/или променя местонахождението на каквато и да е част от обезпечението/ята;

(з) ДА НЕ изплаща възнаграждения на лицата, участващи в управлението и ръководителите на **Кредитополучателя**, чийто общ размер да надхвърля 0,1% от нетните продажби. В останалите случаи **Банката** следва да бъде предварително уведомена;

(и) ДА НЕ поема или гарантира изцяло или частично парични или други задължения на трети лица.

(й) ДА НЕ влиза в отношения, които биха довели до появата на дълг, включително други банкови кредити, заеми и/или лизингови задължения в размер над 10 000 хил.лв (десет хиляди лева). В останалите случаи **Банката** следва да бъде предварително уведомена;

(к) ДА НЕ сключва каквито и да било договори за граждански дружества или за съвместна дейност, или други подобни споразумения, при които доходите или печалбите на **Кредитополучателя** ще подлежат или могат да подлежат на разпределение или подялба с което и да е друго лице;

(л) ДА НЕ учредява или притежава пряко или непряко дъщерно дружество извън съществуващите към момента на сключване на този договор;

(м) ДА НЕ извършва инвестиции, извън инвестициите по инвестиционната програма за периода 2020-2023г., в дълготрайни активи, чиито съвкупен размер, в рамките на който и да е 12- (дванадесет) месечен период, надвишава 1% от активите за предходната финансова година. В останалите случаи **Банката** следва да бъде предварително уведомена;

| Инвестиционна програма 2020 -2023, хил. лв | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    |
|--------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| I. Инвестиции в Топлоизточниците           | 94 857  | 197 670 | 333 192 | 118 876 |
| II. Инвестиции в топлопреносна мрежа       | 26 830  | 13 500  | 13 500  | 13 500  |
| III. Общо инвестиции, в т.ч.:              | 121 687 | 211 170 | 346 692 | 132 376 |

(н) ДА НЕ изплаща дивиденди или разпределя печалба;

(о) ДА НЕ намалява основния си капитал;

(п) ДА НЕ извършва плащания (независимо от основаниято, от което произтичат) по задължения към съдружник/акционер в **Кредитополучателя** и/или към друго свързано със **Кредитополучателя** лице по смисъла на § 1, т. 4 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции, както и по подчинени дългове, с изключение на финансови отношения с Едноличния собственик Столична община.

## РАЗДЕЛ IX. СЛУЧАИ НА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

(к) Финансовото състояние на **Кредитополучателя** претърпи съществено неблагоприятно изменение, което, ако **Банката** счете, заплашва способността на **Кредитополучателя** да изплати **Кредита**;

(л) Активи на **Кредитополучателя** (независимо дали са част от обезпечението/ята или не) са прехвърлени без писмено разрешение на **Банката**;

(м) **Кредитополучателят** или свързано с **Кредитополучателя** лице не изпълни което и да е свое задължение за плащане по друг договор (сключен с **Банката** или с друг контрагент), когато това задължение е било обявено за изискуемо по надлежния ред или е обявено от кредитора за изискуемо преди падежа (това включва и случаите, когато плащането е следвало да се извърши при поискване и не е било извършено);

(2) При възникване на случай на неизпълнение, **Кредитополучателят** е длъжен незабавно да уведоми **Банката** за естеството на неизпълнението, както и за мерките, които **Кредитополучателят** е предприел и ще предприеме за изправянето му.

(3) При възникване на случай на неизпълнение, **Банката** има правото, но не е длъжна, без да дава предизвестие на **Кредитополучателя** или да изчаква определен срок, по свой избор и преценка да предприеме всички или някои от следните действия:

(а) Да прекрати **Договора**, да преустанови отпускането на каквито и да е средства по **Кредита**, които не са предоставени на **Кредитополучателя** до момента на настъпване на случай на неизпълнение;

(б) Да обяви **Кредита** за незабавно предсрочно изискуем, да изиска плащане на цялата неизплатена част от главницата и всички натрупани лихви, евентуални неустойки за забава, дължими такси и комисиони и други дължими плащания по **Договора** и да пристъпи към служебно събиране на дължимите суми по реда, предвиден в този **Договор** и съобразно действащите към този момент законови разпоредби;

(в) Да изиска от **Кредитополучателя** да предаде на **Банката** обезпечението/ята за изпълнение ~~върху тях и продажба без съдебна намеса по реда на Закона за особените залози, Търговския закон и всички други нормативни актове, уреждащи тези отношения;~~

(г) Да пристъпи към изпълнение (принудително по реда на Гражданския процесуален кодекс или без съдебна намеса по реда на Закона за особените залози и други нормативни актове) върху всички обезпечения едновременно или върху някои от тях (като **Банката** има право да избере върху кои обезпечения да насочи своето изпълнение, без да е длъжна да спазва някаква определена последователност), както и върху цялото имущество на **Кредитополучателя** и активите, които не са включени в обезпечението/ята, по реда на действащото законодателство;

(д) Да упражни всякакви други права като кредитор, предвидени в закона.

(4) Забавяне от страна на **Банката** да упражни правата си по този **Договор** или по договорите за обезпеченията не представлява отказ от правата ѝ по тях.

## РАЗДЕЛ X. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Чл. 24. Измененията на този **Договор** са действителни, само ако са извършени в писмена форма и са подписани от **Страните**.

Чл. 25. **Договорът** влиза в сила от датата на подписването му от страните.

Чл. 26. Този **Договор** се подчинява и се тълкува в съответствие със законите на Република България. За неуредените в този **Договор** въпроси се прилагат разпоредбите на действащото законодателство на Република България и вътрешните правила на **Банката**.

Чл. 27. Всички спорове относно тълкуване, недействителност, изпълнение/неизпълнение или прекратяване се решават от страните чрез преговори, като при непостигане на съгласие се отнасят за решаване от съответните компетентни съдилища в Република България.

Чл. 28. Ако някоя клауза от този **Договор** бъде обявена за недействителна и/или отменена от компетентна юрисдикция, то това не води до недействителност или неприложимост на останалите клаузи на **Договора**.

Чл. 29. Този **Договор** ще бъде в сила и ще обвързва всички правоприменици на **Страните** по този **Договор**. Без предварително писмено съгласие на **Банката**, **Кредитополучателят** няма право да прехвърля или делегира каквато и да било част от правата или задължения си по този **Договор**.

Чл. 30. Всички предизвестия, уведомления, изявления и информация, отнасящи се до настоящия **Договор**, се извършват в писмена форма. При промяна на посочения по-долу адрес за кореспонденция всяка Страна е длъжна незабавно да уведоми другата Страна писмено за новия си адрес, а до получаването на такова уведомление всички съобщения, достигнали до стария адрес ще се считат за получени. Всички предизвестия, уведомления, изявления и информация, отнасящи се до настоящия **Договор** се считат за получени, ако са получени лично, изпратени по факс с потвърждение на получаването, или доставени с писмо с обратна разписка или чрез куриер на следните адреси на **Страните**:

За **Кредитополучателя**: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б

За **Банката**: гр. София 1000, община Столична, район „Средец“, ул. „Дякон Игнатий“ №1

Чл. 31. С подписването на настоящия **Договор**, **Кредитополучателят** приема за задължителна действащата Тарифа за таксите и комисионите на **Банката**, както и всички последващи изменения и допълнения към нея, които **Банката** си запазва правото да извършва, като промените ще бъдат оповестявани на видно място в салона на **Банката** и на интернет страницата на **Банката**.

Чл. 32. (1) С подписването на този **Договор** **Кредитополучателят/солидарният/ите длъжник/ци** и/или третото/ите задължено/и лице/а дават изричното си, безусловно и неотменимо съгласие ~~Банката да изисква, получава и обработва информацията и данните за тях, до които е получила~~ достъп при сключването и във връзка с изпълнението на този **Договор**, включително да изисква и получава такава информация и данни от компетентните органи при спазване на законовите



изисквания. **Банката** има право да предоставя на трети лица всякаква информация, данни и/или документи относно вземанията на **Банката** по този **Договор**, както и относно другите права и задължения на Страните по този **Договор** и активите, служещи за обезпечение/я по **Договора** при спазване на действащите законови разпоредби.

(2) С подписването на този **Договор** **Кредитополучателят** и третото/ите задължено/и лице/а декларират, че доброволно са предоставили свои лични данни и лични данни на своите законни представители и пълномощници или друга защитена информация и се съгласяват същите да бъдат обработвани (използвани) и съхранявани от **Банката** съгласно Закона за защита на личните данни за целите на предоставяне на **Кредита** и учредяване на обезпечението/ята по **Договора**.

(3) **Кредитополучателят** и третото/ите задължено/и лице/а се съгласяват **Банката** да предоставя данни по този **Договор** на трети лица с оглед събиране, прехвърляне, замяна, опрощаване или прекратяване на дължимите по **Договора** вземания на **Банката**.

Чл. 33. Неразделна част от този **Договор** са следните документи:

1. Приложение № 1 – Погасителен план
2. Приложение № 2 - Договор за залог на вземане по договори за продажба на ел. енергия
3. Приложение № 3 - Договор за залог на вземане по сметки в търговски банки в страната
4. Приложение № 4 – Договор за финансово обезпечение с предоставяне на залог

Този **Договор** се сключи в два оригинални екземпляра – по един за всяка от Страните по него.

Банка:

„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД

Кредитополучател:

„ТОПЛОФИКАЦИИ СОФИЯ“ ЕАД

\_\_\_\_\_  
**НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ**  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

\_\_\_\_\_  
**АЛЕКСАНДЪР АЛЕКСАНДРОВ**  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

\_\_\_\_\_  
**ПАНАЙОТ ФИЛИПОВ**  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ПОГАСИТЕЛЕН ПЛАН

Оборотният лимит в размер на 40 000 000 (четиридесет милиона) лева ще бъде погасен,  
съгласно следния погасителен план:

| №  | Дата                 | Пог.вноска<br>BGN | №  | Дата                 | Пог.вноска<br>BGN | №  | Дата                 | Пог.вноска<br>BGN |
|----|----------------------|-------------------|----|----------------------|-------------------|----|----------------------|-------------------|
| 1  | 20 юли 2020 г.       | 0                 | 13 | 20 юли 2021 г.       | 1 666 666         | 25 | 20 юли 2022 г.       | 1 666 666         |
| 2  | 20 август 2020 г.    | 0                 | 14 | 20 август 2021 г.    | 1 666 666         | 26 | 20 август 2022 г.    | 1 666 666         |
| 3  | 20 септември 2020 г. | 0                 | 15 | 20 септември 2021 г. | 1 666 666         | 27 | 20 септември 2022 г. | 1 666 666         |
| 4  | 20 октомври 2020 г.  | 0                 | 16 | 20 октомври 2021 г.  | 1 666 666         | 28 | 20 октомври 2022 г.  | 1 666 666         |
| 5  | 20 ноември 2020 г.   | 0                 | 17 | 20 ноември 2021 г.   | 1 666 666         | 29 | 20 ноември 2022 г.   | 1 666 666         |
| 6  | 20 декември 2020 г.  | 0                 | 18 | 20 декември 2021 г.  | 1 666 666         | 30 | 20 декември 2022 г.  | 1 666 666         |
| 7  | 20 януари 2021 г.    | 0                 | 19 | 20 януари 2022 г.    | 1 666 666         | 31 | 20 януари 2023 г.    | 1 666 666         |
| 8  | 20 февруари 2021 г.  | 0                 | 20 | 20 февруари 2022 г.  | 1 666 666         | 32 | 20 февруари 2023 г.  | 1 666 666         |
| 9  | 20 март 2021 г.      | 0                 | 21 | 20 март 2022 г.      | 1 666 666         | 33 | 20 март 2023 г.      | 1 666 666         |
| 10 | 20 април 2021 г.     | 0                 | 22 | 20 април 2022 г.     | 1 666 666         | 34 | 20 април 2023 г.     | 1 666 666         |
| 11 | 20 май 2021 г.       | 0                 | 23 | 20 май 2022 г.       | 1 666 666         | 35 | 20 май 2023 г.       | 1 666 666         |
| 12 | 20 юни 2021 г.       | 0                 | 24 | 20 юни 2022 г.       | 1 666 666         | 36 | 20 юни 2023 г.       | 1 666 682         |

За БАНКАТА:  
„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД

За КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:  
„ТОПЛОФИКАЦИЯ“ ЕАД

.....  
НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....  
АЛЕКСАНДЪР АЛЕКСАНДРОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....  
ПАНАЙОТ ФИЛИПОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

## ДОГОВОР ЗА ЗАЛОГ

Днес,.....2020г. между:

1. **„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 121856059, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Средец“, ул. „Дякон Игнатий“ №1, представлявано от Николай Димитров - Изпълнителен директор и Панайот Филипов - Изпълнителен директор, наричано за краткост **„ЗАЛОЖЕН КРЕДИТОР“** или **„БАНКАТА“**,

и

2. **„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831609046, със седалище и адрес на управление: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б, представлявано от Александър Александров, с ..... в качеството на Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **„ЗАЛОГОДАТЕЛ“** се сключи настоящия договор.

## I. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛ НА ДОГОВОРА

**Чл.1. (1) ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** учредява по реда и при условията на Закона за особените залози (ЗОЗ) на Република България, в полза на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** особен залог върху всички свои настоящи, бъдещи и условни вземания в размер до 40 000 000 лв., произтичащи от продажба на ел. енергия, включително, но не само вземания по следните договори:

| Клиент                                             | Дог.№             | Дата         |
|----------------------------------------------------|-------------------|--------------|
| НЕК ЕАД                                            | 18TE9200038       | 04.07.2018г. |
| ЕЛЕКТРОЕНЕРГИЕН СИСТЕМЕН ОПЕРАТОР ЕАД              | 0088-ЦУ           | 10.07.2018г. |
| ЧЕЗ ТРЕЙД БЪЛГАРИЯ ЕАД                             | 2488              | 15.06.2018г. |
|                                                    | Доп. споразумение | 31.12.2019г. |
| СИНЕРГОН ЕНЕРДЖИ ЕООД                              | Д-О-104           | 30.12.2019г. |
| ПЕТРОЛ СЛОВЕНСКА ЕНЕРГИЙНА КОМПАНИЯ Д.Д. /ЛЮБЛЯНА/ | Д-О-105           | 30.12.2019г. |
| ЕНЕРДЖИ СЪПЛАЙ ЕООД                                | Д-О-106           | 30.12.2019г. |
| ЕВН ТРЕЙДИНГ САУТ ИЙСТ ЮРЪП ЕАД                    | Д-О-107           | 30.12.2019г. |
| ЕНЕРДЖИ МАРКЕТ АД                                  | Д-О-37            | 04.05.2020г. |
| ФОНД „СИГУРНОСТ НА ЕЛЕКТРОЕНЕРГИЙНАТА СИСТЕМА“     | Д-О-74            | 19.07.2018г. |

(2) **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** се задължава да осигури всички постъпления по **Заложеното вземане** да се превеждат само и единствено по сметка при **„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД** с IBAN BG .... NASB 9620 10 ..... с титуляр **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**. **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** дава изричното си съгласие банковата сметка да бъде блокирана по преценка на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** без право на титуляра да се разпорежда с нея изцяло или частично.

**Чл.2.** Този договор се сключва за обезпечаване на всяка част и всички вземания на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** по Договор за банков кредит № ...../.....2020г., сключен между **БАНКАТА** и **„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД**, с ЕИК 831609046 в качеството на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ („Договорът за банков кредит“)** и всички анекси към него, а именно:

(а) размер на кредита: BGN 40 000 000 (четиридесет милиона лева);

Заложен кредитор: .....

1

Залогодател: .....

(б) лихва по редовна главница: 3-месечен EURIBOR + 3,0 (три) процентни пункта надбавка, но общо не по-малко от 3,0% (три процента).

(в) неустойка за забава: 6 (шест) процентни пункта годишно над договорената лихва по редовна главница върху просрочената сума по кредита, до окончателното изплащане на просрочената сума;

(г) всички останали лихви, неустойки, такси по обслужването, комисиони и разноски на **БАНКАТА**, ведно с евентуални съдебни и извънсъдебни разноски по водене на дела и събиране на вземанията, както и всякакви други вземания на **БАНКАТА**, произтичащи от горепосочения **Договор за банков кредит**, до окончателно погасяване на дължимите суми

(заедно наричани "**Обезпечено вземане**").

## **II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ**

**Чл.3. (1) ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** е длъжен да окаже необходимото съдействие на **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** за заявяване за вписване на този договор в Централния регистър на особените заложи (ЦРОЗ) и всички промени и допълнителни обстоятелства по него. Всички разходи, такси, комисионни и други плащания, свързани с вписването, подновяването и заличаване на вписването и пристъпване към изпълнение по този договор са за сметка на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**.

(2) За надлежното вписване на залога върху **Заложеното вземане**, на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, се представя удостоверение, издадено от ЦРОЗ, от което да е видно че в полза на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** надлежно е вписан първи по ред залог върху **Заложеното вземане** и по отношение на предмета на залога не се установяват неразрешени от **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** тежести. Всички разноски, свързани с издаването на удостоверението са за сметка на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**.

**Чл.4. (1)** В срок от 7 (седем) календарни дни от датата на вписване на залога, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** е длъжен да уведоми писмено (във формата на Приложение № 2 неразделна част към настоящия договор) длъжника по **Заложеното вземане** за учредения по силата на този договор залог. В същия срок, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** следва да представи и доказателства, че уведомлението е прието от длъжника.

(2) С уведомлението по предходната алинея, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ**, следва да нареди на длъжника по ~~Заложеното вземане~~ от момента на получаване на уведомлението да превежда всички суми по **Заложеното вземане** единствено по банковата сметка, посочена в чл. 1, ал. 2 от този договор. **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** носи отговорност пред **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, в случай, че каквато и да било сума от **Заложеното вземане** не е преведена по посочената сметка.

**Чл.5. ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** се задължава да не отчуждава или залага **Заложеното вземане** в полза на трети лица и да не го обременява или да не допуска да бъде обременявано с тежест, по какъвто и да било друг начин, освен по силата на този договор за залог или с предварително писмено съгласие на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**.

**Чл.6. (1)** **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** уведомява писмено **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** в срок до 5 календарни дни преди предприемане на кое и да е от действията по точка 1 по-долу и незабавно след настъпване на кое и да е от събитията по точка 2 по-долу:

1. за всички правни и фактически действия, водещи до прехвърляне/възникване на права на трети лица върху **Заложеното вземане** или до промяна в неговата



идентичност;

2. за всички административни и съдебни производства, отнасящи се до **Заложеното вземане**, включително но не само при налагане на заповест, предявяване на съдебни претенции или при учредяване или налагане на други тежести върху **Заложеното вземане**.

(2) В случай на прехвърляне/възникване на права на трети лица върху **Заложеното вземане** или промяна на неговата идентичност, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** снабдява **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** с документите, удостоверяващи прехвърляне или учредяване на права и уведомява писмено третите лица, придобили права върху предмета на залога за правата на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, както и лицата, към които има вземания.

**Чл.7.** С подписването на настоящия **Договор**, **Залогодателят** дава своето предварително неотменимо писмено съгласие на основание чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти за служебно събиране, въз основа на което **Банката** може да събира на падежа на всяко дължимо плащане, изискуемите по този **Договор** вземания, като задължава служебно платежните сметки (в това число и депозитните сметки) на **Залогодателят** в национална и чуждестранна валута, открити при нея, включително, когато това е необходимо, чрез откупуване на валута, съответно конвертиране по курса на **Банката** в деня на операцията.

**Чл.8.** В случай на разпореждане с цялото или част от заложеното вземане, извършено със съгласие на **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР**, постъпленията могат да бъдат използвани по преценка на **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР**, за погасяване на цялото или част от обезпеченото вземане.

### **III. ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ**

**Чл.9. ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** декларира и гарантира, че:

- (а) **Заложеното вземане** представлява законно и действително вземане в полза на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** и върху него няма права на трети лица;
- (б) **Заложеното вземане** е безспорно и не е обременено със залог или каквато и да е друга тежест или право на трето лице. След вписването на залога, учреден с настоящия договор в ЦРОЗ, той ще представлява първи по ред залог върху **Заложеното вземане**, обезпечаващ пълното изплащане на **Обезпеченото вземане**, освен в случай че **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** предостави писменото си съгласие за обратното;
- (в) **Заложеното вземане** е събираемо, няма насрещни претенции към него, претенции за прихващане, за намаляване на стойността му или искиви претенции;
- (г) е търговско дружество, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите на Република България;
- (д) не е обявен в несъстоятелност и срещу него няма процедура по обявяване в несъстоятелност или ликвидация;
- (е) е направил валидно волеизявление за сключване на този договор и за изпълнението на всички негови условия, при спазване на всички необходими за това изисквания, предвидени в приложимото законодателство, неговия учредителен акт и всеки друг приложим спрямо него акт или документ;

- (ж) сключването на този договор и изпълнението на неговите условия няма да доведат до нарушаване на какъвто и да е друг договор, по който **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** е страна, и няма да противоречат на никое задължение на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**, съществуващо по силата на договор, закон или друг приложим спрямо него акт или документ;
- (з) всяка информация, предоставена от **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** във връзка с настоящия договор, е вярна и точна във всяко отношение;
- (и) нито **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ**, нито някаква част от неговото имущество се ползват от имунитет срещу прихващане, заповед, възбрана, съдебен процес, изпълнение или друга съдебна процедура на каквото и да е основание.

#### IV. ПРИНУДИТЕЛНО ИЗПЪЛНЕНИЕ

**Чл.10.** (1) В случай на неизпълнение по този договор или **Договора за банков кредит**, включващо, но не ограничено, до неизпълнение на задължението за плащане на главницата, лихвата, неустойката за забава и/или такси, комисионни и други разноски по кредита, страните се споразумяват, че **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** има право по своя преценка да се удовлетвори от **Заложеното вземане** без съдебна намеса, съгласно действащите разпоредби на българското законодателство, включително има право да се удовлетвори от **Заложеното вземане** като въз основа на предоставеното от **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** съгласие за директен дебит служебно събере дължимите му суми от сметката/ите на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** в **БАНКАТА**, без да е необходимо допълнително съгласие от последния.

(2) Всяко забавяне от страна на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** да обяви вземанията по **Договора за банков кредит** за предсрочно изискуеми няма да представлява отказ от правата или от възможностите за удовлетворение, съгласно условията на този договор.

(3) **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** има право да започне принудително изпълнение върху **Заложеното вземане** в съответствие с процедурите, предвидени в приложимите закони, включително като получи изпълнителен лист въз основа на този договор за удовлетворяване на вземанията си, произтичащи от **Договора за банков кредит**.

(4) За сметка на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** са всички разходи, свързани с предприетите от **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** действия за принудително изпълнение, в т. ч. всички съдебни и извънсъдебни разходи и адвокатски хонорари за водене на съдебни дела или събиране на вземания за удовлетворение на правата на **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** по този договор и **Договора за банков кредит**.

**Чл.11.** В случай, че **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** не изпълни точно кое да е от своите задължения по този договор, **БАНКАТА** има право да упражни същите права, както в случаите на неизпълнение по **Договор за банков кредит** и правата предвидени в този договор.

#### V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл.12.** Настоящият договор влиза в сила от датата на сключването му и има действие до момента, в който окончателно са изпълнени всички задължения на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** по **Договора за банков кредит**.

**Чл.13.** (1) Настоящият договор се подчинява на законите на Република България и за неуредените в него въпроси се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

(2) Всички спорове между страните, породени от този договор или отнасящи се до него ще бъдат разрешавани от компетентния български съд.

Чл.14. Всички изменения и допълнения в настоящия договор се извършват писмено.

Чл.15. Договорът ще бъде в сила и ще обвързва всички правоприемници на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** и **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, но без предварително писмено съгласие на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** няма право да прехвърля на трети лица, каквато и да е част от своите задължения по този договор.

Чл.16. Всички уведомления, изявления и известия във връзка с този договор се правят в писмена форма и се считат получени, ако са доставени лично, изпратени по факс с потвърждение за получаване или изпратени с препоръчана поща на следните адреси на страните:

За **БАНКАТА**: 1000, гр. София, район „Средец“, ул. „Дякон Игнатий“ №1

За **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б

Чл.17. Ако някоя от разпоредбите на този договор бъде обявена за недействителна, то тя се замества по право от повелителните норми на закона и не влече недействителност на останалите разпоредби на договора.

Чл.18. Настоящият договор е неразделна част от Договор за банков кредит № ...../.....2020г., сключен между **БАНКАТА** и **„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД** ЕИК 831609046**КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ**.

*Настоящият договор се състави в три еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните и един за ЦРОЗ.*

**ЗАЛОЖЕН КРЕДИТОР**

**„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД**

**ЗАЛОГОДАТЕЛ**

**„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД**

.....  
**НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

.....  
**АЛЕКСАНДЪР АЛЕКСАНДРОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

.....  
**ПАНАЙОТ ФИЛИПОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

## ДОГОВОР ЗА ЗАЛОГ

Днес,.....2020г. между:

1. **"БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ" АД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 121856059, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Средец“, ул. "Дякон Игнатий" №1, представлявано от Николай Димитров - Изпълнителен директор и Панайот Филипов - Изпълнителен директор, наричано за краткост **„ЗАЛОЖЕН КРЕДИТОР“** или **„БАНКАТА“**,

и

2. **„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831609046, със седалище и адрес на управление: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б, представлявано от Александър Александров, с , в качеството на Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **„ЗАЛОГОДАТЕЛ“** се сключи настоящия договор.

### I. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛ НА ДОГОВОРА

**Чл.1. (1) ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** учредява по реда и при условията на Закона за особените залози (ЗОЗ) на Република България, в полза на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** особен залог върху всички свои настоящи, бъдещи и условни вземания в размер до 40 000 000 лв., по всички сметки на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**, открити в търговски банки на територията на страната, както и всички вземания по новооткрити впоследствие сметки.

(2) **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** декларира, че към датата на сключване на настоящия договор, притежава следните сметки в страната („Заложено вземане“):

| Банка                    | № Сметка               | BIC      | Валута |
|--------------------------|------------------------|----------|--------|
| 1. Общинска банка АД     | BG48SOMB91301011253302 | SOMBBGSF | BGN    |
| 2. Общинска банка АД     | BG89SOMB91305011253301 | SOMBBGSF | BGN    |
| 3. Общинска банка АД     | BG69SOMB91301011253312 | SOMBBGSF | BGN    |
| 4. Общинска банка АД     | BG42SOMB91301011253313 | SOMBBGSF | BGN    |
| 5. Общинска банка АД     | BG96SOMB91301011253311 | SOMBBGSF | BGN    |
| 6. Общинска банка АД     | BG57SOMB91301411253301 | SOMBBGSF | EUR    |
| 7. Юробанк България АД   | BG15BPBI79421088447001 | BPBIBGSF | BGN    |
| 8. ЦКБ АД                | BG67CECB97901041406400 | CECBGSF  | BGN    |
| 9. ПИБ АД                | BG57FINV91501017116365 | FINVBGSF | BGN    |
| 10. Банка ДСК ЕАД        | BG88STSA93000026741115 | STSABGSF | BGN    |
| 11. УниКредит Булбанк АД | BG58UNC70001523957684  | UNCRBGSF | BGN    |



**Чл.2.** Този договор се сключва за обезпечаване на всяка част и всички вземания на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** по Договор за банков кредит № ...../.....2020г., сключен между **БАНКАТА** и „**ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ**“ ЕАД, с ЕИК 831609046 в качеството на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ** („Договорът за банков кредит“) и всички анекси към него, а именно:

(а) размер на кредита: BGN 40 000 000 (четиридесет милиона лева);

(б) лихва по редовна главница: 3-месечен EURIBOR + 3,0 (три) процентни пункта надбавка, но общо не по-малко от 3,0% (три процента).

(в) неустойка за забава: 6 (шест) процентни пункта годишно над договорената лихва по редовна главница върху просрочената сума по кредита, до окончателното изплащане на просрочената сума;

(г) всички останали лихви, неустойки, такси по обслужването, комисиони и разноски на **БАНКАТА**, ведно с евентуални съдебни и извънсъдебни разноски по водене на дела и събиране на вземанията, както и всякакви други вземания на **БАНКАТА**, произтичащи от горепосочения **Договор за банков кредит**, до окончателно погасяване на дължимите суми

(заедно наричани „**Обезпечено вземане**“).

## **II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ**

**Чл.3.** (1) **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** е длъжен да окаже необходимото съдействие на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** за заявяване за вписване на този договор в Централния регистър на особените заложи (ЦРОЗ) и всички промени и допълнителни обстоятелства по него. Всички разходи, такси, комисионни и други плащания, свързани с вписването, подновяването и заличаване на вписването и пристъпване към изпълнение по този договор са за сметка на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**.

(2) За надлежното вписване на залога върху **Заложеното вземане**, на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, се представя удостоверение, издадено от ЦРОЗ, от което да е видно че в полза на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** надлежно е вписан първи по ред залог върху **Заложеното вземане** и по отношение на предмета на залога не се установяват неразрешени от **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** тежести. Всички разноски, свързани с издаването на удостоверението са за сметка на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**.

**Чл.4.** (1) В срок от 7 (седем) календарни дни от датата на вписване на залога, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** е длъжен да уведоми писмено (във формата на Приложение № 2 неразделна част към настоящия договор) длъжника по **Заложеното вземане** за учредения по силата на този договор залог. В същия срок, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** следва да представи и доказателства, че уведомлението е прието от длъжника.

(2) С уведомлението по предходната алинея, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ**, следва да нареди на длъжника по **Заложеното вземане** от момента на получаване на уведомлението да превежда всички суми по **Заложеното вземане** единствено по банковата сметка, посочена в чл. 1, ал. 2 от този договор. **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** носи отговорност пред **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, в случай, че каквато и да било сума от **Заложеното вземане** не е преведена по посочената сметка.

**Чл.5. ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** се задължава да не отчуждава или залага **Заложеното вземане** в полза на трети лица и да не го обременява или да не допуска да бъде обременявано с тежест, по какъвто и да било друг начин, освен по силата на този договор за залог или с предварително писмено съгласие на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**.

**Чл.6. (1) ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** уведомява писмено **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** в срок до 5 календарни дни преди предприемане на кое и да е от действията по точка 1 по-долу и незабавно след настъпване на кое и да е от събитията по точка 2 по-долу:

1. за всички правни и фактически действия, водещи до прехвърляне/възникване на права на трети лица върху **Заложеното вземане** или до промяна в неговата идентичност;
2. за всички административни и съдебни производства, отнасящи се до **Заложеното вземане**, включително но не само при налагане на заповест, предявяване на съдебни претенции или при учредяване или налагане на други тежести върху **Заложеното вземане**.

(2) В случай на прехвърляне/възникване на права на трети лица върху **Заложеното вземане** или промяна на неговата идентичност, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** снабдява **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** с документите, удостоверяващи прехвърляне или учредяване на права и уведомява писмено третите лица, придобили права върху предмета на залога за правата на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, както и лицата, към които има вземания.

**Чл.7.** С подписването на настоящия **Договор**, **Залогодателят** дава своето предварително неотменимо писмено съгласие на основание чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти за служебно събиране, въз основа на което **Банката** може да събира на падежа на всяко дължимо плащане, изискуемите по този **Договор** вземания, като задължава служебно платежните сметки (в това число и депозитните сметки) на **Залогодателят** в национална и чуждестранна валута, открити при нея, включително, когато това е необходимо, чрез откупуване на валута, съответно конвертиране по курса на **Банката** в деня на операцията.

**Чл.8.** В случай на разпореждане с цялото или част от заложеното вземане, извършено със съгласие на **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР**, постъпленията могат да бъдат използвани по преценка на **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР**, за погасяване на цялото или част от обезпеченото вземане.

### **III. ДЕКЛАРАЦИИ И ГАРАНЦИИ**

**Чл.9. ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** декларира и гарантира, че:

- (а) **Заложеното вземане** представлява законно и действително вземане в полза на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** и върху него няма права на трети лица;
- (б) **Заложеното вземане** е безспорно и не е обременено със залог или каквато и да е друга тежест или право на трето лице. След вписването на залога, учреден с настоящия договор в ЦРОЗ, той ще представлява първи по ред залог върху **Заложеното вземане**, обезпечаващ пълното изплащане на **Обезпеченото вземане**, освен в случай че **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** предостави писменото си съгласие за обратното;

- (в) **Заложеното** вземане е събираемо, няма насрещни претенции към него, претенции за прихващане, за намаляване на стойността му или искиви претенции;
- (г) е търговско дружество, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите на Република България;
- (д) не е обявен в несъстоятелност и срещу него няма процедура по обявяване в несъстоятелност или ликвидация;
- (е) е направил валидно волеизявление за сключване на този договор и за изпълнението на всички негови условия, при спазване на всички необходими за това изисквания, предвидени в приложимото законодателство, неговия учредителен акт и всеки друг приложим спрямо него акт или документ;
- (ж) сключването на този договор и изпълнението на неговите условия няма да доведат до нарушаване на какъвто и да е друг договор, по който **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** е страна, и няма да противоречат на никое задължение на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**, съществуващо по силата на договор, закон или друг приложим спрямо него акт или документ;
- (з) всяка информация, предоставена от **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** във връзка с настоящия договор, е вярна и точна във всяко отношение;
- (и) нито **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ**, нито някаква част от неговото имущество се ползват от имунитет срещу прихващане, запор, възбрана, съдебен процес, изпълнение или друга съдебна процедура на каквото и да е основание.

#### IV. ПРИНУДИТЕЛНО ИЗПЪЛНЕНИЕ

**Чл.10.** (1) В случай на неизпълнение по този договор или **Договора за банков кредит**, включващо, но не ограничено, до неизпълнение на задължението за плащане на главницата, лихвата, неустойката за забава и/или такси, комисионни и други разноски по кредита, страните се споразумяват, че **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** има право по своя преценка да се удовлетвори от **Заложеното вземане** без съдебна намеса, съгласно действащите разпоредби на българското законодателство, включително има право да се удовлетвори от **Заложеното вземане** като въз основа на предоставеното от **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** съгласие за директен дебит служебно събере дължимите му суми от сметката/ите на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** в **БАНКАТА**, без да е необходимо допълнително съгласие от последния.

(2) Всяко забавяне от страна на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** да обяви вземанията по **Договора за банков кредит** за предсрочно изискуеми няма да представлява отказ от правата или от възможностите за удовлетворение, съгласно условията на този договор.

(3) **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** има право да започне принудително изпълнение върху **Заложеното вземане** в съответствие с процедурите, предвидени в приложимите закони, включително като получи изпълнителен лист въз основа на този договор за удовлетворяване на вземанията си, произтичащи от **Договора за банков кредит**.

(4) За сметка на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** са всички разходи, свързани с предприетите от **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР** действия за принудително изпълнение, в т. ч. всички съдебни и извънсъдебни разходи и адвокатски хонорари за водене на съдебни дела или

събиране на вземания за удовлетворение на правата на **ЗАЛОЖНИЯТ КРЕДИТОР** по този договор и **Договора за банков кредит**.

**Чл.11.** В случай, че **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** не изпълни точно кое да е от своите задължения по този договор, **БАНКАТА** има право да упражни същите права, както в случаите на неизпълнение по **Договор за банков кредит** и правата предвидени в този договор.

#### **V. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**Чл.12.** Настоящият договор влиза в сила от датата на сключването му и има действие до момента, в който окончателно са изпълнени всички задължения на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** по **Договора за банков кредит**.

**Чл.13.** (1) Настоящият договор се подчинява на законите на Република България и за неуредените в него въпроси се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

(2) Всички спорове между страните, породени от този договор или отнасящи се до него ще бъдат разрешавани от компетентния български съд.

**Чл.14.** Всички изменения и допълнения в настоящия договор се извършват писмено.

**Чл.15.** Договорът ще бъде в сила и ще обвързва всички правоприемници на **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ** и **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, но без предварително писмено съгласие на **ЗАЛОЖНИЯ КРЕДИТОР**, **ЗАЛОГОДАТЕЛЯТ** няма право да прехвърля на трети лица, каквато и да е част от своите задължения по този договор.

**Чл.16.** Всички уведомления, изявления и известия във връзка с този договор се правят в писмена форма и се считат получени, ако са доставени лично, изпратени по факс с потвърждение за получаване или изпратени с препоръчана поща на следните адреси на страните:

За **БАНКАТА**: 1000, гр. София, район „Средец“, ул. "Дякон Игнатий" №1

За **ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б

**Чл.17.** Ако някоя от разпоредбите на този договор бъде обявена за недействителна, то тя се замества по право от повелителните норми на закона и не влече недействителност на останалите разпоредби на договора.

**Чл.18.** Настоящият договор е неразделна част от Договор за банков кредит № ...../.....2020г., сключен между **БАНКАТА** и **„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД** ЕИК 831609046**КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ**.

*Настоящият договор се състави в три еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните и един за ЦРОЗ.*



ЗАЛОЖЕН КРЕДИТОР

„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД

ЗАЛОГОДАТЕЛ

„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД

.....  
НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....  
АЛЕКСАНДЪР АЛЕКСАНДРОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....  
ПАНАЙОТ ФИЛИПОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

БЪЛГАРСКА БАНКА  
ЗА РАЗВИТИЕПриложение № 4  
към Договор за кредит №... /.....2020г.**ДОГОВОР ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ С ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ЗАЛОГ**  
по реда на Закона за Договорите за Финансово Обезпечение

Днес .....2020г. между:

**„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 121856059, със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, община Столична, район Средец, ул. Дякон Игнатий № 1, представлявано от Николай Димитров – Изпълнителен директор и Панайот Филипов – Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **„БАНКАТА“**,

и

**„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД**, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831609046, със седалище и адрес на управление: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б, представлявано от Александър Александров, с ЕГН в качеството на Изпълнителен директор, наричано по-долу за краткост **„Обезпечител“**,

Банката и Обезпечителя наричани по-долу заедно, за краткост, **„Страните“**

се сключи този договор за финансово обезпечение чрез предоставяне на залог (наричан по-долу **„Договор за финансово обезпечение“**) по реда на Закона за договорите за финансово обезпечение /ЗДФО/ (обн. ДВ, бр. 68/22.08.2006 г.) за следното:

**Чл. 1. Определения**

За целите на настоящия договор изразите, използвани в него имат значението, упоменато по-долу:

а) **„Сметката“** - Сметка с IBAN: BG .... NASB 9620 10 ..... – в лева, с титуляр Обезпечителя, открита при **БАНКАТА**, както и всяка открита впоследствие сметка на Обезпечителя при Банката.

б) **„Финансово обезпечение“** - паричните вземания по **Сметката** и дохода (лихви), от тези вземания. Залогът, съгласно настоящия договор, се счита за предоставен от момента на заверяване на **Сметката** със сума в размер на BGN 100 (сто лева) или тяхната равностойност в съответната валута. Страните изрично се съгласяват, че всяка постъпила сума по **Сметката** след подписване на Договора за финансово обезпечение до достигане (съответно за поддържане) на средства по **Сметката** в размер, равен на 100 % от размера на Финансовите задължения, представлява **допълнително финансово обезпечение** по смисъла на чл. 9 от ЗДФО, което се счита за предоставено от момента на предоставяне на първоначалното финансово обезпечение и върху него тежи залогът, учреден по силата на Договора за финансово обезпечение.

в) **„Задължено лице“** - лице, имащо **Финансови задължения** към Банката по **Договора за кредит** е: **„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД** в качеството му на Кредитополучател по Договор за банков кредит №..... от .....2020г.

За Банката: .....

За Обезпечителя: .....



БЪЛГАРСКА БАНКА  
ЗА РАЗВИТИЕ

Приложение № 4  
към Договор за кредит №... /.....2020г.

г) „Договор за кредит“ - Договор за банков кредит №..... от .....2020г., ведно с всички последващи анекси, изменения и допълнения към него, сключен между БАНКАТА и „ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД с ЕИК 831609046 в качеството му на Кредитополучател.

д) „Финансови задължения“ - Всички задължения на Кредитополучателя/другите задължени лица към БАНКАТА за заплащане главница, лихви, такси, комисионни и други разноски, произтичащи от Договора за кредит по силата на който на Кредитополучателя е предоставен кредит с одобрен размер BGN 40 000 000 /четиридесет милиона лева/.

е) „Прекратителна процедура“ е колективно производство по осребряване на активите и разпределяне на полученото между кредиторите, акционерите или съдружниците, което се провежда на територията на Република България или на територията на друга държава с участието на административен или съдебен орган, включително когато производството приключва със споразумение или друга подобна мярка, независимо от това дали производството е по несъстоятелност, по доброволна или по принудителна ликвидация;

ж) „Оздравителни мерки“ са мерки с участието на съдебен или административен орган, които са насочени към запазване или възстановяване на финансовото състояние и засягат съществуващите права на трети лица, включително мерките със спиране на плащанията, на действията по принудително изпълнение или с намаляването на вземания, независимо от това дали се провеждат на територията на Република България или на територията на друга държава

## Чл. 2. Предмет

(1). С подписването на настоящия Договор за финансово обезпечение, **Обезпечителят** учредява в полза на БАНКАТА залог върху **Финансовото обезпечение** с цел обезпечаване на **Финансовите задължения** към БАНКАТА по **Договора за кредит**. Банката упражнява непрекъснат контрол върху **Финансовото обезпечение**.

(2) Залогът по настоящия договор обезпечава **Финансовите задължения**, както и свързаните с тях лихви, такси, неустойки, обезщетения за вреди и разноски, включително и разноските по реализирането/придобиването на **Финансовото обезпечение**, включително и разноски, направени за извършване на оценка и проверка на наличността на заложеното като обезпечение на **Финансовите задължения** имущество.

(3) Обезпечителят има право да се разпорежда с Финансовото обезпечение по време на действието на настоящия договор. В случай на неизпълнение по смисъла на Договора за кредит или по настоящия договор или в случай на влошаване на финансовото състояние на **Задължено лице**, откриване на производство по несъстоятелност срещу него или налагане на заповед по **Сметката** или друго ограничение по смисъла на българското законодателство или по едностранна преценка на Банката, Банката има право да блокира цялата или част от паричната сума по **Сметката**, като в този случай **Обезпечителят** няма право да се разпорежда с така блокираните суми.

(4) Вземанията по **Сметката**, заложили в полза на Банката са непрехвърляеми и всяко такова прехвърляне, извършено в нарушение на настоящия договор е недействително спрямо Банката.

## Чл. 3. Задължения и декларации на Обезпечителя

За Банката: .....

За Обезпечителя: .....



БЪЛГАРСКА БАНКА  
ЗА РАЗВИТИЕ

Приложение № 4  
към Договор за кредит №.../.....2020г.

(1) **Финансовото обезпечение** по никакъв начин не може да бъде отеглено, освободено или заличено без изричното предварително писмено съгласие на **БАНКАТА**, дадено по реда и при условията, предвидени в действащото законодателство и този договор.

(2) С подписването на настоящия договор за финансово обезпечение **Обезпечителят**, декларира че **Финансовото обезпечение** е негова собственост, че последният има пълното право да се разпорежда с **Финансовото обезпечение**, че по отношение на **Обезпечителя** са налице всички необходими **разрешения/одобрения** (съгласно устройствените актове на **Обезпечителя** и съответно приложимо законодателство) за учредяване на **залога** при условията на Договора за финансово обезпечение, че по отношение на **Финансовото обезпечение** няма учредени или възникнали права на лица различни от **БАНКАТА** и спрямо **Обезпечителя** не са предявени претенции на трети лица по установения за това ред.

(3) **Обезпечителят се задължава**, без предварителното изрично писмено съгласие на **БАНКАТА**, и без да предостави равностойно обезпечение, прието от **БАНКАТА**, да не:

(а) прехвърля правото на собственост върху **Финансовото обезпечение** на трети лица;

(б) обременява **Финансовото обезпечение** с права на трети лица;

(в) отегля или оспорва правно валидното учредяване на **Финансовото обезпечение**;

(4) В случай, че по отношение на **Финансовото обезпечение** бъдат предявени претенции от трети лица, **Обезпечителят** е длъжен незабавно писмено да уведоми за това **БАНКАТА**.

#### Чл.4. **Неизпълнение и клауза за нетиране.**

(1) В случай, че **Обезпечителят** (или Задължено лице) наруши клауза/и от настоящия договор и/или от Договора за кредит или по **Сметката** бъде наложен запор или друго ограничение по смисъла на българското законодателство, както и ако някоя от декларациите на **Обезпечителя** по настоящия **Договор за финансово обезпечение** се окаже или престане да бъде вярна, **БАНКАТА** има същите права както в случай на „Неизпълнение“ по **Договора за кредит** (така както „Неизпълнението“ е определено в **Договора за кредит**), включително да обяви едностранно **Финансовите задължения** по **Договора за кредит** по своя преценка за предсрочно изцяло или частично изискуеми.

(2) Страните изрично се съгласяват, че в случаите на **Неизпълнение** и/или на предсрочна, **изискуемост** на **Финансовите задължения** (по чл.4, ал. 1 по-горе и/или съгласно **Условията на Договора за кредит**) и/или при неплащане на дълга (която и да е вноска по главница и/или лихва и/или друго дължимо плащане по **Договора за кредит**) на падежа му, **БАНКАТА** има право да реализира обезпечението без съдебна намеса или да извърши нетиране, като служебно прихване **Финансовото обезпечение** срещу **Финансовите задължения** или ги погаси по друг начин по свой избор и преценка с **Финансовото обезпечение**. В този случай задълженията се погасяват до размера на по-малкото от тях, като Страната, дължаща по-голямата сума, остава да дължи на другата страна сума, равна на превишението. Упражняването на тези права от **БАНКАТА** не е ограничено от никакви допълнителни условия, срокове и други подобни изисквания. Правото по настоящата клауза възниква на датата, на която е възникнало обстоятелството, представляващо **Неизпълнение**.

За Банката: .....

За Обезпечителя: .....



БЪЛГАРСКА БАНКА  
ЗА РАЗВИТИЕПриложение № 4  
към Договор за кредит №... /.....2020г.

(3) В случай, че **Финансовото обезпечение** е във валута различна от валутата на **Финансовите задължения**, **БАНКАТА** служебно го превалутира във валутата на **Финансовите задължения** по курса си за деня, в който се реализира **Финансовото обезпечение**, като евентуалните курсови разлики са за сметка на **Обезпечителя**.

(4) Ако при неизпълнение **Финансовото обезпечение** е реализирано, **Обезпеченото лице** не по-късно от следващия работен ден след реализацията изпраща до **Обезпечителя** информация за погасените **Финансови задължения** и за техния размер.

(5) В случай, че дългът по **Финансовите задължения** и свързаните с тях лихви, такси, неустойки, обезщетения за вреди и разноски, включително и разноските по реализирането/придобиването на **Финансовото обезпечение** е изцяло и окончателно погасен (включително в случаите, в които по **Договора за кредит** не може да се усвояват нови средства), сумите, останали след удовлетворяването на **БАНКАТА** се връщат на **Обезпечителя** по посочена от него сметка, съответно залога съгласно настоящия договор се освобождава.

(6) В случай че дългът по **Финансовите задължения** и свързаните с тях лихви, такси, неустойки, обезщетения за вреди и разноски, включително и разноските по реализирането /придобиването на **Финансовото обезпечение** не е изцяло погасен или е погасен, но съгласно **Договора за кредит**, кредитът може да се усвоява отново, **Обезпечителят** е длъжен да осигури равностойно финансово обезпечение до размера на сумата погасена съгласно чл. 4, ал. 2 по -горе.

(7) При влизане в сила на клаузата за нетиране **БАНКАТА** уведомява писмено Задълженото лице и **Обезпечителя** за извършеното нетиране, погасените финансови задължения и техния размер, в първия работен ден, следващ деня на нетирането. Задължението на **БАНКАТА** за уведомяване се счита за изпълнено в случай че Банката не може да намери Задълженото лице или **Обезпечителя** на посочения от тях адрес.

(8) Банката има право да извърши нетиране, независимо от:

а) започването или продължаването на прекратителна процедура или оздравителни мерки по отношение на **Обезпечителя**

б) всяко твърдяно прехвърляне на **Финансовото обезпечение**, друга форма на разпореждане с него или заповест

(9) Влизането в сила и действието на клаузата за нетиране е незабавно и безусловно и не зависи от извършването на каквито и да било правни и/или фактически действия от страна на **БАНКАТА**, **Обезпечителя** или трето лице.

#### Чл. 5. Междинни погашения и задължения за предоставяне на равностойно Финансово обезпечение.

Сто процента от всяка постъпила по **Сметката** сума може да бъде блокирана и да бъде използвана по начина и при спазване на условията, определени в **Договора за банков кредит** и/или анексите към него или настоящия договор. В случай на използване на **Финансовото обезпечение** по реда на предходното изречение **Обезпечителят** се задължава да предостави допълнително или равностойно финансово обезпечение по **Сметката**, като в този случай се прилагат разпоредбите на чл.8 и чл. 9 от ЗДФО.

#### Чл. 6. Други условия

За Банката: .....

За Обезпечителя: .....



БЪЛГАРСКА БАНКА  
ЗА РАЗВИТИЕ

Приложение № 4  
към Договор за кредит №... /.....2020г.

(1) Всички съобщения между страните по този договор се правят в писмена форма, подписани от законните или упълномощени представители на страните и ще се считат получени, ако по факс, чрез лично доставяне или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, с препоръчана поща или по по куриер, достигнат до следните адреси за кореспонденция:

За Банката: гр. София 1000, община Столична, район Средец, ул. Дякон Игнатий № 1.

За Обезпечителя: гр. София 1680, район Красно село, ул. „Ястребец“ 23Б

В случай, че някоя от страните промени адреса си за кореспонденция, тя е длъжна да уведоми писмено другата страна като посочи новия си адрес за кореспонденция, а до получаването на такова уведомление всички съобщения, достигнали до стария адрес кореспонденция ще се считат за получени.

(2) Банката е длъжна да съдейства за заличаване на залога след пълното погасяване на **Финансовите задължения**, като разходите за заличаването са за сметка на **Обезпечителя**. Всички евентуални разходи по учредяването и отбелязването на залога, нотариални заверки, принудителното изпълнение/реализация, оценка, заличаване на **Финансовото обезпечение** са за сметка на **Обезпечителя**.

(3) В деня на подписване на настоящия договор Обезпечителят е длъжен да осигури за своя сметка нотариално заверен препис от настоящия Договор и да го предостави в Банката незабавно.

(4) Учреденият залог по силата на настоящия договор ще е валиден до пълното издължаване на **Финансовите задължения** и ще обезпечава **Финансовите задължения** на **Кредитополучателя** към Банката включително и при удължаване на сроковете за ползване и погасяване на кредита чрез сключване на анекси към **Договора за кредит** или по друг надлежен начин.

(5) Настоящият договор влиза/в сила на датата на сключването му посочена в началото на договора и има действие съгласно чл. 2, ал. 6 и чл. 14 от ЗДФО, независимо от започването или прекратяването на прекратителни процедури или оздравителни мерки по отношение на **Обезпечителя** или Банката до окончателното погасяване на всички **Финансови задължения** по **Договора за кредит**.

БАНКА:  
„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД

ОБЕЗПЕЧИТЕЛ:  
„ТОПЛОФИКАЦИЯ СОФИЯ“ ЕАД

.....  
НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....  
АЛЕКСАНДЪР АЛЕКСАНДРОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

.....  
ПАНАЙОТ ФИЛИПОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

За Банката: .....

ПРЕДСЕДАТЕЛ на Обезпечителя: .....

/ЕЛЕН ПЕРДЖИКОВ/