

ДОГОВОР
№ 00PO-AA-0731/17.07.2006г.

ЗА ОВЪРДРАФТ ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА

Днес, 28.07.2006г., в гр. София, в съответствие с Правилата на Първа Инвестиционна Банка АД за кредитиране в национална и чуждестранна валута, се сключи настоящият договор за предоставяне на банков кредит.

I. СТРАНИ ПО ДОГОВОРА

1. Настоящият договор се сключи между:

а) **“ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД** с адрес гр. София, ул. ”Стефан Караджа” №10, рег. по ф.д. № 18045/1993 г. по описа на СГС, представлявана от **ДЖОНАТАН ХЕНРИ МАРТИН ХАРФИЛД** на длъжност **ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР** и от **ЙОРДАН ВЕЛИЧКОВ СКОРЧЕВ** на длъжност **ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**, наричана за краткост по-долу **“БАНКАТА”**

и

б) **“ТОПЛОФИКАЦИЯ-БУРГАС” ЕАД**, със седалище и адрес на управление: гр.Бургас, община Бургас, кв.”Лозово”, вписано в Търговски регистър на Бургаски окръжен съд въз основа на Решение по фирмено дело 7693/1991, под парт.№ 69, том 2, стр.206, с БУЛСТАТ 102011085 представлявано от **РАЛИЦА ДОБРОМИРОВА ДОБРЕВА**, ЕГН 8110214590, наричано за краткост по-долу **“КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ”**.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2. По смисъла на този договор и всички приложения към него посочените по-долу термини имат следното значение:

а) *“Валута на овърдрафта”* е **ЕВРО** - законно платежно средство на страните – членки на Европейския съюз, които са приели единна валута в съответствие с Договора за създаване на европейската общност (подписан в Рим на 25.3.1957 г.), изменен с Договора за европейския съюз (подписан в Маастрихт на 7.2.1992 г.). Настоящият кредит се ползва, погасява и всички плащания се извършват във валутата на кредита;

б) *“Годишен EURIBOR”* е среднопретегленият годишен лихвен процент, определен на базата на котировки на първокласни банки, участващи в европейския междубанков пазар за депозити в евро за съответния лихвен период по настоящия договор;

в) *“Извлечение”* е писмено изявление на БАНКАТА, с което се посочват сумите на ползвания овърдрафт и всички други суми по този договор, включително данни за сумите, вальорите и съдържанието на извършените операции;

г) *“Лихвен период”* е всеки месец от срока на действие на настоящия договор през който се начислява лихвата, договорена между двете страни. Последният лихвен период завършва на датата на погасяване на кредита и може да е непълен;

д) *“Обезпечение”* е всяко поръчителство, гаранция, залог или ипотека, изисквани от БАНКАТА и предоставени от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, което осигурява възможност при непогасяване от страна на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на дължима сума по овърдрафта, същата да се събере от поръчителя или гаранта, или чрез продажба на заложеното или ипотекирано имущество;

е) *“Работен ден”* е всеки ден, в който работят и извършват операции банките и другите финансови институции в Република България;

ж) *“Разплащателна сметка”* е сметка с **IBAN: BG19 FINV 9150 10EU R0NN Y4**, водена от БАНКАТА на името на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, по която се ползва овърдрафта, предмет на

настоящия договор и по която се погасяват главницата, лихвите и другите разноси дължими от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ;

з) *"Тарифа"* е Тарифата за таксите и комисионните, прилагани от БАНКАТА, приета от Управителния съвет на БАНКАТА, заедно с всички нейни изменения и допълнения към датата на нейното приложение.

3. Когато смисълът го изисква термините, посочени по-горе в единствено число, могат да се употребяват в договора и приложенията към него и в множествено число, без да се променя даденото им значение.

III. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

4. БАНКАТА приема да извършва разплащания при условията на овърдрафт по разплащателната сметка при максимално допустим размер на дебитното салдо в размер до **300.000,00 (Триста хиляди) евро** за оборотни средства на дружеството.

IV. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗУВАНЕ НА ОВЪРДРАФТА

5. Разрешеният овърдрафт може да се ползва след подписване на настоящия договор и предоставяне от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на обезпеченията по раздел XII на настоящия договор.

5.1. В случай, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не предостави обезпеченията по раздел XII от настоящия договор в срок до 10.08.2006 г. БАНКАТА има право едностранно да прекрати действието на настоящия договор, като уведоми за това КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

6. Срокът за ползване на овърдрафта по т. 4 е до **30.10.2006 г.** След изтичането на този срок правото на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ да ползва овърдрафт по разплащателната сметка се погасява.

7. За всички операции по реда на този договор страните изчисляват дължимите лихви и други аналогични суми като работят въз основа на действителния брой дни и приемат годината за 360 дни.

V. ЛИХВИ

8. За ползвания овърдрафт КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заплаща на БАНКАТА годишна лихва в размер на **годишния EURIBOR плюс надбавка 7 (седем) пункта**. Лихвата се начислява в последния работен ден на всеки месец до падежа на овърдрафта върху дебитните остатъци за периода на ползване на същия, с вальор първия дебитен остатък по сметка **IBAN: BG19 FINV 9150 10EU R0HH Y4**.

9. По свое усмотрение БАНКАТА може да капитализира начислените лихви, чрез прибавянето им към главницата на овърдрафта по реда и при условията на Наредба № 9 на БНБ от 2003 г., за което с подписването на настоящия договор КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ дава своето изрично съгласие.

VI. ТАКСИ И КОМИСИОНИ

10. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ се задължава да заплати на БАНКАТА еднократна такса за разглеждане на искането за овърдрафт в размер на **100 (сто) лева**.

11. БАНКАТА събира комисиона за управление на овърдрафта в размер на **0,5% (Нула цяло и пет десети процента)** от разрешения овърдрафт в деня на подписване на настоящия договор.

12. В случай на предсрочно прекратяване на настоящия договор, независимо от основанието за това, БАНКАТА не дължи връщане на платени от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ такси и комисиони.

12.1. В случай, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ прекрати едностранно настоящия договор на основание т.31 от същия и преди изтичане на срока за ползване на овърдрафта по т.6, дължи на БАНКАТА неустойка в размер на **5%** върху максимално допустимия размер на овърдрафта по т.4, раздел III.

VII. ПОГАСЯВАНЕ

13. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ погасява всички свои задължения по ползвания овърдрафт в срок до **30.10.2006г.**

15. Всички суми, включително начислените лихви, дължими от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ се събират служебно от БАНКАТА на датата на падежа или на следващия работен ден, ако падежът е в неработен ден, от средствата по всички сметки на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в БАНКАТА, за което с подписването на настоящия договор същият дава своето изрично съгласие.

16. Когато извършено от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ плащане не е достатъчно да покрие задълженията му по настоящия договор в пълен размер, същите се погасяват по следния ред: 1. такси и разноски 2. наказателна лихва 3. просрочена лихва, 4. главница, освен ако страните се договорят изрично за друго.

VIII. ПРОСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

17. Плащания, дължими, но неизвършени в срок поради недостиг на авоар по разплащателната сметка на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ се олихвяват с годишна лихва в размер на 35 % /Тридесет и пет процента/.

IX. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ

18. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ се задължава:

а) да внася пари и разполага с авоари само по сметките си в БАНКАТА, откъдето да извършва всичките си разплащания в страната и чужбина;

б) да прехвърли всичките си налични парични средства в левове и валута от сметките си в други банки по сметките си в БАНКАТА, не по-късно от 15 дни от датата на подписване на настоящия договор;

в) да ползува разрешения овърдрафт само за целите предвидени в настоящия договор;

г) да погасява задълженията си по ползвания овърдрафт в предвидения за това срок;

д) да води редовна счетоводна отчетност, като предоставя на БАНКАТА следните отчети:

1. годишен финансов отчет, изготвен съобразно изискванията на Закона за счетоводството, в срок до 90 дни от края на финансовата година;

2. всякакви други справки и отчетни документи във връзка с финансовото му състояние, съставени и надлежно заверени по предвидения в закона ред, по искане на БАНКАТА;

е) да представя всякаква допълнителна документация във връзка със своята дейност за целите на банковия контрол;

ж) да допуска извършването на проверки от служители на БАНКАТА, както за целевото използване на овърдрафта, така и за наличието и състоянието на обезпеченията по него, като им оказва необходимото за това съдействие;

з) да уведомява незабавно БАНКАТА при промяна в данните вписани в настоящия договор;

и) да представя декларация за свързаните лица (по образец), на всеки шест месеца при действието на настоящия договор като уведомява писмено БАНКАТА за всяка промяна на декларираните в нея обстоятелства;

к) да уведомява незабавно БАНКАТА при настъпването на събития, които създават обективна невъзможност или поставят под съмнение по какъвто и да е начин, възможността му да изпълнява задълженията си по настоящия договор.

л) КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ се задължава да предоставя в БАНКАТА незабавно след подаването и в данъчна служба, копие от собствената си справка-декларацията по ДДС, като се задължава 100% /Сто процента/ от оборотите на дружеството да минават през сметките му в "Първа Инвестиционна Банка" АД. В случай на неизпълнение на това условие БАНКАТА може да увеличи годишната лихва с **2 /Два/** пункта.

19. Без изричното писмено съгласие на БАНКАТА, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ няма право:

а) да прекратява, преустановява или променя характера на стопанската си дейност;

б) да се разпорежда под каквото и да е форма с дълготрайните си материални активи, освен ако ги заменя за други, с равна или по-голяма стойност;

в) да се преобразува, прехвърля част или цялата си дейност, или търговското си предприятие в полза на трети лица.

X. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

20. БАНКАТА се задължава да предостави за ползване разрешения овърдрафт при уговорените в настоящия договор условия.

XI. ПРЕДСРОЧНА ИЗИСКУЕМОСТ

21. БАНКАТА има право да обяви ползвания овърдрафт за изцяло и предсрочно изискуем незабавно, в случай, че:

а) срещу КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ бъде образувано производство по несъстоятелност или същият бъде обявен в ликвидация - считано от датата на образуване на производството по несъстоятелност или датата на съдебното решение за обявяването му в ликвидация;

б) при настъпване на съществени промени в структурата на собствеността на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, освен ако БАНКАТА е дала предварително писмено съгласие за това;

в) КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ допусне да се наложат ограничения на правата му върху собствени недвижими имоти или върху неговите недвижими имоти бъде наложена възбрана или вещна тежест - считано от датата на налагане на ограничението(ята);

г) по преценка на БАНКАТА, предоставеното от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ обезпечение стане недостатъчно и след покана не бъде допълнено или заменено с друго, в срок определен от БАНКАТА – считано от датата на изтичане на срока;

д) този договор бъде прекратен, независимо от основанията за това – считано от датата на прекратяването му.

22. БАНКАТА има право да обяви ползвания овърдрафт за изцяло и предсрочно изискуем, след писмено предизвестие до КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, за срок определен от БАНКАТА, в случай, че:

а) КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не извърши което и да е плащане по този договор повече от 5 работни дни след датата, на която такова плащане е станало изискуемо;

б) КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не извърши някое плащане повече от 5 работни дни след датата, на която такова плащане е станало изискуемо по друг кредит на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ предоставен от БАНКАТА, от друга банка или от друго трето лице;

в) КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ е ползвал овърдрафта за цели, различни от уговорените в настоящия договор;

г) КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ е представил неверни сведения или неточни данни, които са мотивирали БАНКАТА да сключи настоящия договор и разреши ползване на овърдрафт, както и при констатирана нередовна счетоводна отчетност във връзка с овърдрафта;

д) КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ наруши кое да е друго условие по този договор или по предоставените от него обезпечения.

XII. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

23. За обезпечаване на срочното погасяване на предоставения овърдрафт КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ учредява/издава в полза на БАНКАТА:

а) особен залог върху вземания на КЛИЕНТА от Датската агенция за опазване на околната среда към Датското министерство на околната среда (Danish Ministry of Environment, Danish Environmental Protection Agency), съгласно Споразумение между "ТОПЛОФИКАЦИЯ-БУРГАС" ЕАД и Датската агенция за опазване на околната среда към Датското министерство на околната среда (Danish Ministry of Environment, Danish Environmental Protection Agency) за продажбата на редуцирани емисии въглероден диоксид общо в размер на **EUR 1.727.495,00 (Един милион седемстотин двадесет и седем хиляди четиристотин деветдесет и пет) евро**, съгласно договор за залог на вземане, неразделна част от настоящия договор;

б) запис на заповед, издаден от КЛИЕНТА за сумата **300.000,00 (Триста хиляди) евро**, с уговорка "без протест" и "без разноски", платим на предявяване, авалиран от "Новас 2004" ЕООД;

в) съгласие за директен дебит с наредител **"ТОПЛОФИКАЦИЯ-БУРГАС" ЕАД**, срещу сметки в ПИБ АД-централя с № IBAN: BG19 FINV 9150 10EU R0NN Y4, IBAN: BG33 FINV 9150 10US D0BE KT, IBAN: BG43 FINV 9150 10EU R0B8 TR и в ПИБ АД-гр.Бургас IBAN: BG35 FINV 9150 10BG N0C6 PA, IBAN: BG40 FINV 9150 10BG N0B5 MS, IBAN: BG45 FINV 9150 10BG N0C6 K4.

24. Всички разходи по оценката, учредяването, подновяването и заличаването на особения залог по т.23.а.) са за сметка на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ.

25. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ се задължава:

а) да не извършва действия на разпореждане, да учредява вещни права или да обременява заложените машини, съоръжения и оборудване по какъвто и да е друг начин, без предварителното писмено съгласие на БАНКАТА;

б) да поддържа вещите във вид годни за ползване съобразно предназначението им, като извършва всички необходими за това ремонтни работи, както и да заплаща всички необходими данъци, такси и разноски за поддръжката им;

в) да не извършва или допуска извършването на каквито и да е действия, които биха ограничили правата на БАНКАТА като обезпечен кредитор или намалили стойността на движимите вещи.

26. БАНКАТА се задължава да даде съгласието си за заличаване на особения залог, след като КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ изпълни всички свои задължения по настоящия договор.

XIII. НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

27. В случай, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не изпълни което и да е свое задължение по настоящия договор в определения за това срок или ползваният овърдрафт бъде обявен за изцяло и предсрочно изискуем при условията на раздел XI от настоящия договор, БАНКАТА има право да се удовлетвори по свое усмотрение от всички обезпечения едновременно или само от едно или няколко от тях, по реда предвиден в закона.

XIV. СЛУЖЕБНО СЪБИРАНЕ

28. В случай, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не изпълни което и да е свое задължение за плащане по настоящия договор, БАНКАТА има право да събере служебно, без съдебна намеса, дължимите й суми от всички сметки на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в БАНКАТА.

28.1. В случай, че БАНКАТА пристъпи към събиране на дължимите й суми по реда на предходната алинея от банкови сметки на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, които са в друга валута, се прилага обменният курс на БАНКАТА за съответната валута за деня на извършване на операцията.

XV. ПРЕДОГОВАРЯНЕ

29. Условията по разрешения овърдрафт могат да се предоговарят при спазване на изискванията на Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка от 2003 г., в случай, че това е необходимо във връзка с дейността на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ или текущите финансови потребности на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ надвишават размера на овърдрафта, и КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ представи убедителна писмена обосновка.

30. При предоговарянето на условията по овърдрафта БАНКАТА може да предложи по-висок лихвен процент.

XVI. ПРЕКРАТЯВАНЕ

31. Настоящият договор се прекратява:

а) по взаимно съгласие на страните изразено в писмена форма;

б) едностранно от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ – с писмено заявление до БАНКАТА, при условие, че КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ погаси задълженията си по настоящия договор в пълен размер.

- 31.1. В случаите по т.31 настоящият договор се счита прекратен:
- а) по б. "а" - от датата на постигане на съгласие между двете страни за неговото прекратяване или от друга дата определена по споразумение между двете страни;
 - б) по б. "б" - от датата на пълното погасяване на задълженията на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ по настоящия договор.

XVII. ДЕКЛАРАЦИИ

32. С подписването на настоящия договор КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ декларира, че:
- а) сведенията и документите, предоставени от него във връзка със сключването на настоящия договор са действителни, верни и изчерпателни;
 - б) не е страна по съдебни, арбитражни или административни производства, и не са му известни предстоящи или възможни имуществени претенции на трети лица, които биха могли да окажат съществено неблагоприятно въздействие върху способността му да изпълнява задълженията си по настоящия договор;
 - в) не е настъпило и в близко време не се очаква да настъпи каквото и да е събитие, което би могло да окаже съществено неблагоприятно въздействие върху способността му да изпълнява задълженията си по настоящия договор.

33. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ заявява, че му е известно, че декларирането на неверни или непълни факти и обстоятелства е основание за: 1) търсене на имуществена отговорност; 2) обявяване на овърдрафта за изцяло и предсрочно изискуем; и 3) включване на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в регистъра на БНБ за неизправните длъжници.

XVIII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО И СПОРОВЕ

34. За неуредените в настоящия договор въпроси се прилагат нормативните актове в областта на банковото дело, както и другите приложими нормативни актове от действащото българско законодателство.

35. Всички спорове възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на настоящия договор се решават по взаимно съгласие, а ако такова не бъде постигнато – от компетентния български съд.

XIX.. ДОСТЪП ДО ДАННИ

36. С подписване на настоящия договор, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ дава безусловното си и неотменимо съгласие БАНКАТА да извършва проверка и получава всякаква данъчна и осигурителна информация по смисъла на чл. 72 от ДОПК от органите по приходите, съответно от публичните изпълнители, без значение на формата, вида, качеството и представителната власт, с които е регистриран, в случаите на:

- а) неизпълнение на което и да е задължение по овърдрафта на падежа;
- б) обявяване от страна на БАНКАТА на предсрочна изискуемост на част или на целия овърдрафт, при условията определени в настоящия договор.

36.1. Страните по настоящия договор се споразумяват, съгласието на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ по предходната точка, да се счита за валидно упълномощаване на БАНКАТА, по отношение на всички регистрирани данъчни субекти, свързани с КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, без значение на формата, вида, качеството, регистъра, представителната власт и територията на органа по приходите, съответно публичния изпълнител, както и че това съгласие се издава на основание чл.74, ал.2, т.1 от ДОПК.

37. С подписване на настоящото, на основание чл. 29, ал.3, във връзка с чл. 28, ал. 3 от Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД), КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ упълномощава БАНКАТА да получава от негово име от Националния осигурителен институт, органа по приходите, съответно публичния изпълнител и всеки друг администратор на лични данни по смисъла на чл.3, ал.1 от ЗЗЛД информация относно лични данни, декларирани от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ пред БАНКАТА при

или по повод сключването на настоящия договор, до пълното изпълнение на задълженията ми по настоящия договор.

37.1. С подписването на настоящия договор КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ дава съгласието си Банката да обработва получените от нея лични данни както намери за добре за нуждите на банковия контрол.

XX. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ

38. Ако КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ ползва повече от един кредит, БАНКАТА може да погасява с постъпленията по сметките му първо най-обременителния за него.

39. Размерът на задълженията на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ по настоящия договор се установява въз основа на вписванията по счетоводните книги на БАНКАТА.

40. Приложенията, анексите, кореспонденцията, както и всички други официални писмени изявления на страните във връзка с изпълнението и тълкуването на този договор са неразделна част от него.

XXI. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

41. Кореспонденцията по този договор се води в писмена форма на следните адреси:

За БАНКАТА:

адрес: 1000, гр. София
ул. Стефан Караджа № 10
телекс: 25 085, телефон: 91 001
телефакс: 980 50

За КЛИЕНТА:

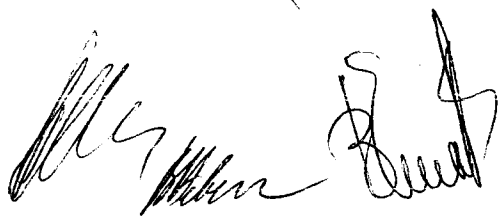
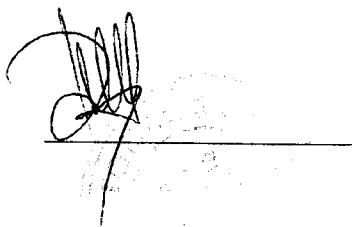
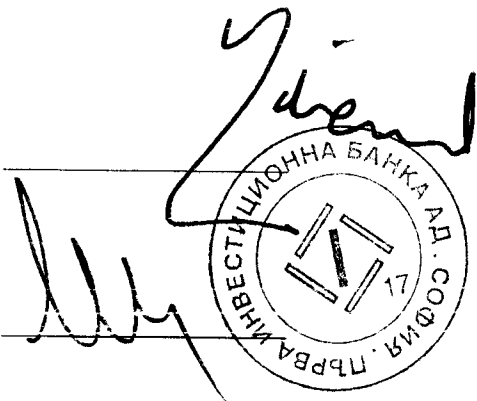
адрес: гр.Бургас, кв.Лозово
телефон: 056/ 87 12 28
факс:.....

В случай на образуване на съдебно производство по спор възникнал във връзка със сключването, изпълнението, тълкуването или прекратяването на настоящия договор, посочените по-горе адреси на страните ще се считат за съдебни адреси по смисъла на ГПК, за връчване на призовки и съобщения от съда, освен ако съответната страна изрично не уведоми другата за промяна на своя адрес.

Настоящият договор No 00PO-AA-0731/17.07.2006г. се състави в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните.

ЗА БАНКАТА:

ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:



АНЕКС № 1
КЪМ ДОГОВОР № 00РО-АА-0731/17.07.2006 г.
ЗА ОВЪРДРАФТ ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА

Днес, 30.08.2006 г., в гр. София, се сключи настоящият Анекс № 1 към Договор за овърдрафт по разплащателна сметка № 00РО-АА-0731/17.07.2006 г. /"Договора"/ между:

а) **ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД** с адрес гр. София, ул. "Стефан Караджа" №10, рег. по ф.д. № 18045/1993 г. по описа на СГС, представлявана от **ЙОРДАН ВЕЛИЧКОВ СКОРЧЕВ** на длъжност **ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР** и от **ЕВГЕНИ КРЪСТЕВ ЛУКАНОВ** на длъжност **ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**, наричана за краткост по-долу "**БАНКАТА**"

и

б) **"ТОПЛОФИКАЦИЯ-БУРГАС" ЕАД**, със седалище и адрес на управление: гр.Бургас, община Бургас, кв."Лозово", вписано в Търговски регистър на Бургаски окръжен съд въз основа на Решение по фирмено дело 7693/1991, под парт.№ 69, том 2, стр.206, с БУЛСТАТ 102011085 представлявано от **РАЛИЦА ДОБРОМИРОВА ДОБРЕВА**, ЕГН 8110214590, наричано за краткост по-долу "**КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ**".

се сключи настоящият Анекс № 1 за следното:

1. Страните се споразумяха максимално допустимият размер на дебитното салдо, до който **БАНКАТА** приема да извършва разплащания при условията на овърдрафт по разплащателната сметка да се увеличи от 300.000 /Триста хиляди/ евро на **870.000 /Осемстотин и седемдесет хиляди/ евро**, като допълнително предоставената сума в размер на **570.000 /Петстотин и седемдесет хиляди/ евро** по овърдрафта ще се усвоява за оборотни средства на дружеството.

2. За размера на увеличението **БАНКАТА** събира комисиона за управление на кредита съгласно Тарифата за такси и комисиони на **"ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА" АД** в размер на 8.550 /Осем хиляди петстотин и петдесет/ евро.

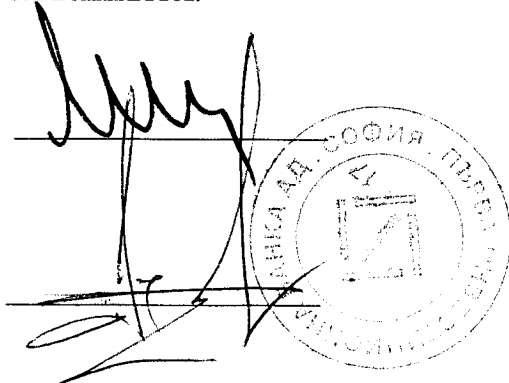
3. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** погасява всички свои задължения по ползвания овърдрафт в срок до **30.11.2006г.**

4. За обезпечаване на срочното погасяване на пълния размер на предоставения овърдрафт, **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** издава в полза на **БАНКАТА** запис на заповед за сумата от 870.000 /Осемстотин и седемдесет хиляди/ евро, с уговорка "без протест" и "без разноски", платим на предявяване, авалиран от "Новас 2004" ЕООД, гр. София;

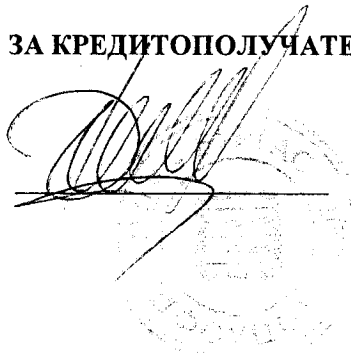
5. Всички останали клаузи по Договора остават непроменени.

Настоящият Анекс № 1 се състави в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните.

ЗА БАНКАТА:



ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:



СПОРАЗУМЕНИЕ
КЪМ ДОГОВОР № 00РО-АА-0731/17.07.2006 г.
за овърдрафт по разплащателна сметка

Днес, **22.11.2012 г.** в гр. София, между:

„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831094393, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Драган Цанков” №37, представлявано от Изпълнителните директори **ДИМИТЪР КОСТОВ КОСТОВ** и **ВАСИЛ ХРИСТОВ ХРИСТОВ**, наричано за краткост по-долу **„БАНКАТА”**

и

„ТОПЛОФИКАЦИЯ - БУРГАС” ЕАД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 102011085, със седалище и адрес на управление: гр. Бургас 8000 ж.к. Лозово, представлявано от Изпълнителния директор **Вълчо Димов Дучев** с ЕГН 5907120484, наричано за краткост по-долу **„КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ”**, а заедно наричани **„Страните”**,

Които, като взеха предвид, че:

I. Банката е приела да извършва разплащания при условията на овърдрафт по разплащателна сметка при максимално допустим размер на дебитното салдо в размер до **870 000,00 (осемстотин и седемдесет хиляди) евро** по разплащателна сметка, съгласно, и при условията на сключен между Страните Договор № 0РО-АА-0731/17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и анексите към него, наричан по-долу **„Договора”**.

се сключи настоящото споразумение към Договор № 0РО-АА-0731/17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и анексите към него, с който страните се договориха за следното:

Считано от датата на сключване на настоящото споразумение:

1. **БАНКАТА** прекратява правото на **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** да ползва предоставения овърдрафт по разплащателна сметка, като от датата на сключване на настоящото споразумение сумата по овърдрафта в размер на **870 000,00 (осемстотин и седемдесет хиляди) евро** се погасява по сметка на **БАНКАТА** с **IBAN: BG19 FINV 9150 10EU R0NN Y4**, съгласно погасителен план Приложение №1 неразделна част от настоящия анекс.

2. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** заплаща на **БАНКАТА** годишната лихва върху дълга по предходната точка в размер на **Базовия лихвен процент** за евро увеличен с надбавка в размер на **1.26 /едно цяло и двадесет и шест стотни/ пункта**. Към датата на сключване на настоящото споразумение, Базовият лихвен процент на **БАНКАТА** за евро е в размер на **7.99% годишно**.

3. Крайния срок за погасяване на задълженията по Договора се удължава до **30.12.2024 г.**

4. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** се задължава да погасява главницата, лихвите и другите дължими от него разноси по сметката по т.1 по-горе, като при всяко погашение по сметката **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ** следва да посочва Договора и основанието за превода.

5. **КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ** се задължава да погасява задълженията по договора, периодично в размер и на падежи, подробно описани в погасителен план - Приложение №1, неразделна част от настоящото споразумение.



6. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ може да погаси задълженията си към БАНКАТА във всеки работен ден до изтичането на срока по чл.3. по-горе, включително и да погаси дълга си преди този срок.

7. С настоящото страните се споразумяват след изтичане на текущата година от срока на действие на договора, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ да заплаща на БАНКАТА комисиона за управление в размер на 0,65 % годишно платима на 12 равни месечни вноски дължими на падежа на месечните вноски по кредита съгласно погасителния план - Приложение № 1 към настоящия анекс.

8. КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не дължи комисиона за предсрочно погасяване на част или цялото задължение по кредита.

9. Предоставените от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ в полза на БАНКАТА обезпечения по Договор № ОРО-АА-0731/17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и валидни към 01.11.2012 г. се запазват и обезпечават вземанията на БАНКАТА и при договорените в настоящото споразумение промени в обезпеченото вземане.

10. При неизпълнение от страна на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ на което и да било задължение договорено в настоящото споразумение, включително задълженията произтичащи от Договора преди датата на сключване на споразумението, БАНКАТА има право незабавно да предприеме всички предвидени в закона действия за принудително изпълнение, в това число и срещу предоставените обезпечения по кредита.

Всички останали клаузи по Договор № ОРО-АА-0731/17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и анексите към него остават непроменени и валидни между страните.

Настоящото споразумение към Договор № ОРО-АА-0731/17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и анексите към него се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните.

За БАНКАТА

A handwritten signature in dark ink is written over a circular stamp. The stamp contains the text "ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД. СООФИЯ" around the perimeter and a stylized logo in the center.

За КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:

A handwritten signature in dark ink is written over a circular stamp. The stamp contains the text "ТОПЛОФИКАЦИЯ - БУРГАС" around the perimeter and a stylized logo in the center. Below the stamp, the name "Вяго Димов Дурев" is written in a cursive script.Three handwritten signatures in dark ink are located at the bottom left of the page.

Приложение №1 към Споразумение от 22.11.2012 г. към
договор № 00PO-AA-0731/17.07.2006 г. - погасителен план

Кредитополучател:		„ТОПЛОФИКАЦИЯ - БУРГАС“ ЕАД	
Размер на кредит	870 000.00	Годишен лихвен процент	9.25%
Валута	EUR	БЛП за Евро	7.99%
Ден за вноска	30	Надбавка	1.26%
Краен срок за погасяване	30.12.2024		

№	Крайна дата	Вноска	Вноска лихва	Вноска главница
1	30/11/2012	8 115.65	8 115.65	
2	30/12/2012	6 929.74	6 929.74	
3	30/01/2013	10 087.61	6 929.79	3 157.82
4	28/02/2013	10 087.61	6 236.45	3 851.16
5	30/03/2013	10 087.61	6 873.96	3 213.65
6	30/04/2013	10 087.61	6 627.45	3 460.16
7	30/05/2013	10 087.61	6 820.80	3 266.80
8	30/06/2013	10 087.61	6 575.60	3 512.01
9	30/07/2013	10 087.61	6 766.81	3 320.80
10	30/08/2013	10 087.61	6 740.36	3 347.25
11	30/09/2013	10 087.61	6 497.13	3 590.48
12	30/10/2013	10 087.61	6 685.10	3 402.51
13	30/11/2013	10 087.61	6 443.22	3 644.39
14	30/12/2013	10 087.61	6 628.97	3 458.64
15	30/01/2014	10 087.61	6 601.42	3 486.19
16	28/02/2014	10 087.61	5 937.49	4 150.12
17	30/03/2014	10 087.61	6 540.59	3 547.02
18	30/04/2014	10 087.61	6 302.26	3 785.35
19	30/05/2014	10 087.61	6 482.19	3 605.42
20	30/06/2014	10 087.61	6 245.29	3 842.32
21	30/07/2014	10 087.61	6 422.86	3 664.74
22	30/08/2014	10 087.61	6 393.67	3 693.94
23	30/09/2014	10 087.61	6 158.95	3 928.66
24	30/10/2014	10 087.61	6 332.96	3 754.65
25	30/11/2014	10 087.61	6 099.73	3 987.88
26	30/12/2014	10 087.61	6 271.29	3 816.32
27	30/01/2015	10 087.61	6 240.89	3 846.72
28	28/02/2015	10 087.61	5 609.26	4 478.35
29	30/03/2015	10 087.61	6 174.58	3 913.03
30	30/04/2015	10 087.61	5 945.23	4 142.38
31	30/05/2015	10 087.61	6 110.41	3 977.20
32	30/06/2015	10 087.61	5 882.65	4 204.96
33	30/07/2015	10 087.61	6 045.24	4 042.37
34	30/08/2015	10 087.61	6 013.04	4 074.57
35	30/09/2015	10 087.61	5 787.66	4 299.94
36	30/10/2015	10 087.61	5 946.34	4 141.27
37	30/11/2015	10 087.61	5 722.60	4 365.01
38	30/12/2015	10 087.61	5 878.58	4 209.03
39	30/01/2016	10 087.61	5 845.06	4 242.55
40	29/02/2016	10 087.61	5 436.34	4 651.27

№	Крайна дата	Вноска	Вноска лихва	Вноска главница
41	30/03/2016	10 087.61	5 774.21	4 313.40
42	30/04/2016	10 087.61	5 554.70	4 532.91
43	30/05/2016	10 087.61	5 703.75	4 383.86
44	30/06/2016	10 087.61	5 485.97	4 601.64
45	30/07/2016	10 087.61	5 632.18	4 455.43
46	30/08/2016	10 087.61	5 596.69	4 490.92
47	30/09/2016	10 087.61	5 381.53	4 706.08
48	30/10/2016	10 087.61	5 523.43	4 564.18
49	30/11/2016	10 087.61	5 310.08	4 777.53
50	30/12/2016	10 087.61	5 449.02	4 638.59
51	30/01/2017	10 087.61	5 412.08	4 675.53
52	28/02/2017	10 087.61	4 854.69	5 232.92
53	30/03/2017	10 087.61	5 333.15	4 754.46
54	30/04/2017	10 087.61	5 124.47	4 963.14
55	30/05/2017	10 087.61	5 255.75	4 831.86
56	30/06/2017	10 087.61	5 048.96	5 038.65
57	30/07/2017	10 087.61	5 177.13	4 910.48
58	30/08/2017	10 087.61	5 138.01	4 949.59
59	30/09/2017	10 087.61	4 934.12	5 153.49
60	30/10/2017	10 087.61	5 057.54	5 030.07
61	30/11/2017	10 087.61	4 855.62	5 231.99
62	30/12/2017	10 087.61	4 975.80	5 111.81
63	30/01/2018	10 087.61	4 935.08	5 152.53
64	28/02/2018	10 087.61	4 420.43	5 667.18
65	30/03/2018	10 087.61	4 848.90	5 238.71
66	30/04/2018	10 087.61	4 652.10	5 435.51
67	30/05/2018	10 087.61	4 763.88	5 323.73
68	30/06/2018	10 087.61	4 569.17	5 518.44
69	30/07/2018	10 087.61	4 677.52	5 410.09
70	30/08/2018	10 087.61	4 634.42	5 453.18
71	30/09/2018	10 087.61	4 442.89	5 644.72
72	30/10/2018	10 087.61	4 546.03	5 541.58
73	30/11/2018	10 087.61	4 356.66	5 730.95
74	30/12/2018	10 087.61	4 456.24	5 631.37
75	30/01/2019	10 087.61	4 411.38	5 676.23
76	28/02/2019	10 087.61	3 943.64	6 143.97
77	30/03/2019	10 087.61	4 317.23	5 770.38
78	30/04/2019	10 087.61	4 133.49	5 954.12
79	30/05/2019	10 087.61	4 223.84	5 863.77
80	30/06/2019	10 087.61	4 042.39	6 045.22
81	30/07/2019	10 087.61	4 128.98	5 958.63
82	30/08/2019	10 087.61	4 081.52	6 006.09
83	30/09/2019	10 087.61	3 903.56	6 184.05
84	30/10/2019	10 087.61	3 984.42	6 103.19
85	30/11/2019	10 087.61	3 808.85	6 278.76
86	30/12/2019	10 087.61	3 885.80	6 201.81
87	30/01/2020	10 087.61	3 836.40	6 251.21
88	29/02/2020	10 087.61	3 542.31	6 545.30
89	30/03/2020	10 087.61	3 734.47	6 353.14
90	30/04/2020	10 087.61	3 565.03	6 522.58



№	Крайна дата	Вноска	Вноска лихва	Вноска главница
91	30/05/2020	10 087.61	3 631.91	6 455.70
92	30/06/2020	10 087.61	3 464.99	6 622.62
93	30/07/2020	10 087.61	3 527.74	6 559.87
94	30/08/2020	10 087.61	3 475.49	6 612.12
95	30/09/2020	10 087.61	3 312.41	6 775.20
96	30/10/2020	10 087.61	3 368.86	6 718.75
97	30/11/2020	10 087.61	3 208.39	6 879.22
98	30/12/2020	10 087.61	3 260.54	6 827.07
99	30/01/2021	10 087.61	3 206.16	6 881.44
100	28/02/2021	10 087.61	2 846.38	7 241.23
101	30/03/2021	10 087.61	3 093.67	6 993.94
102	30/04/2021	10 087.61	2 939.97	7 147.64
103	30/05/2021	10 087.61	2 981.03	7 106.58
104	30/06/2021	10 087.61	2 830.09	7 257.52
105	30/07/2021	10 087.61	2 866.62	7 220.99
106	30/08/2021	10 087.61	2 809.10	7 278.51
107	30/09/2021	10 087.61	2 662.38	7 425.23
108	30/10/2021	10 087.61	2 691.98	7 395.63
109	30/11/2021	10 087.61	2 548.14	7 539.47
110	30/12/2021	10 087.61	2 573.02	7 514.59
111	30/01/2022	10 087.61	2 513.16	7 574.45
112	28/02/2022	10 087.61	2 215.46	7 872.15
113	30/03/2022	10 087.61	2 390.13	7 697.48
114	30/04/2022	10 087.61	2 253.69	7 833.92
115	30/05/2022	10 087.61	2 266.41	7 821.19
116	30/06/2022	10 087.61	2 133.02	7 954.59
117	30/07/2022	10 087.61	2 140.76	7 946.85
118	30/08/2022	10 087.61	2 077.46	8 010.15
119	30/09/2022	10 087.61	1 948.70	8 138.91
120	30/10/2022	10 087.61	1 948.83	8 138.78
121	30/11/2022	10 087.61	1 823.22	8 264.39
122	30/12/2022	10 087.61	1 818.17	8 269.44
123	30/01/2023	10 087.61	1 752.30	8 335.31
124	28/02/2023	10 087.61	1 522.76	8 564.85
125	30/03/2023	10 087.61	1 617.69	8 469.92
126	30/04/2023	10 087.61	1 500.21	8 587.39
127	30/05/2023	10 087.61	1 481.82	8 605.79
128	30/06/2023	10 087.61	1 367.68	8 719.93
129	30/07/2023	10 087.61	1 343.82	8 743.79
130	30/08/2023	10 087.61	1 274.17	8 813.44
131	30/09/2023	10 087.61	1 165.13	8 922.48
132	30/10/2023	10 087.61	1 132.90	8 954.71
133	30/11/2023	10 087.61	1 027.33	9 060.28
134	30/12/2023	10 087.61	989.40	9 098.21
135	30/01/2024	10 087.61	916.93	9 170.68
136	29/02/2024	10 087.61	789.44	9 298.17
137	30/03/2024	10 087.61	769.82	9 317.78
138	30/04/2024	10 087.61	673.17	9 414.44
139	30/05/2024	10 087.61	620.62	9 466.99
140	30/06/2024	10 087.61	527.62	9 559.99

№	Крайна дата	Вноска	Вноска лихва	Вноска главница
141	30/07/2024	10 087.61	469.06	9 618.55
142	30/08/2024	10 087.61	392.45	9 695.16
143	30/09/2024	10 087.61	305.05	9 782.55
144	30/10/2024	10 087.61	237.30	9 850.31
145	30/11/2024	10 087.61	153.72	9 933.89
146	30/12/2024	10 087.61	79.72	10 007.89
		1 467 661.12	597 661.12	870 000.00

Посочените в настоящия погасителен план лихва, съответно месечна погасителна вноска са изчислени на база действащия към датата на подписване на договора БЛП - EUR и са ориентировъчни.

За Банката:

1. Изготвил:

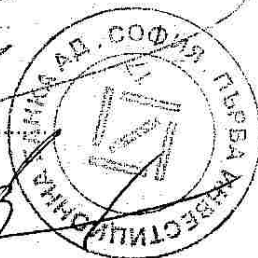
2. Проверил:

Изп. директор:

Директор Дирекция:

За Кредитополучателя:

1.



АНЕКС № 12
КЪМ ДОГОВОР № 00РО-АА-0731/17.07.2006 г.
за овърдрафт по разплащателна сметка
и Споразумение от 22.11.2012г. към него

Днес, 13.06.2016 г. в гр.София се подписа настоящият Анекс № 12 към към Договор Договор № 0РО-АА-0731/ 17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и Споразумение от 22.11.2012г. към него (“Договора”) между:

а) „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД, с ЕИК 831094393, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. ”Драган Цанков” №37, представлявано от МАЯ ИВАНОВА ОЙФАЛОШ на длъжност Изпълнителен директор и ЧАВДАР ГЕОРГИЕВ ЗЛАТЕВ – Директор дирекция „Корпоративно банкиране”, като Пълномощник на Изпълнителните директори, наричано за краткост „БАНКАТА”

и

б) „ТОПЛОФИКАЦИЯ - БУРГАС” ЕАД, с ЕИК: 102011085, със седалище и адрес на управление: гр. Бургас 8000 ж.к. „Лозово”, представлявано от Изпълнителния директор ХРИСТИН ИЛИЕВ ИЛИЕВ, ЕГН 5507040466, наричано за краткост по-долу „КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ”,

които се споразумяха за следните изменения към Договор № 00РО-АА-0731/17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и Споразумение от 22.11.2012г. към него:

1. Считано от 01.09.2016 г., размерът на договорения лихвен процент се променя от Базов лихвен процент на БАНКАТА за евро увеличен с надбавка от 1.26% (едно цяло двадесет и шест стотни) пункта на Базов лихвен процент на БАНКАТА, коригиран с коефициент за пазарна среда, за евро увеличен с надбавка от 2.91% (две цяло деветдесет и една стотни) пункта.

2. Считано от датата на настоящия анекс, ползваният от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ кредит се погасява съгласно нов погасителен план – Приложение №1 към настоящия анекс, който изцяло заменя действащия до момента погасителен план – Приложение №1 и става неразделна част от Договора и анексите към него. Точният размер на дължимата от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ лихва за остатъка по главницата се изчислява от БАНКАТА за всеки лихвен период на падежа на съответното лихвено плащане, посочен в погасителния план – Приложение № 1, като погасителния план включва съответните месечни анюитетни погасителни вноски и последна изравнителна вноска на падежа на кредита.

3. Крайният срок за погасяване на кредита не се променя и е **30.12.2024 г.**

4. Два пъти годишно, съответно до края на месец януари и до края на месец юни на съответната календарна година от срока на кредита, БАНКАТА прави анализ на финансовото състояние на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ, като първият преглед ще бъде извършен през юни 2017 г.

5. В случай, че при прегледите на финансовото състояние се установи настъпване на благоприятни за КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ обстоятелства и показатели, както и в случай, че през разглеждания период КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ не е бил в неизпълнение по Договора за кредит на следните задължения:

- да осигурява своевременно средства по сметката за обслужване на дълга за извършване на погашенията по кредита съгласно погасителния план – Приложение №1 към настоящия анекс;
- да води редовна счетоводна отчетност, като предоставя на БАНКАТА следните отчети:



1. годишен финансов отчет, изготвен съобразно изискванията на Закона за счетоводството, в срок до 90 дни от края на финансовата година;

2. в срок от 30 (тридесет) дни от края на всяко тримесечие на финансовата година - баланс за изтеклото тримесечие, отчет за приходите и разходите за същия период и счетоводна справка за активите, обект на обезпечение съгласно условията на настоящия договор.

- да допуска извършването на проверки от служители на БАНКАТА за наличието и състоянието на обезпеченията по Договора, като им оказва необходимото за това съдействие;
- да представя декларация за свързаните лица (по образец), на всеки шест месеца от срока на действие на настоящия договор, като уведомява писмено БАНКАТА за всяка промяна на декларираните в нея обстоятелства;
- да уведомява БАНКАТА, незабавно в писмена форма, за всички обстоятелства или събития, които имат или биха могли да имат съществен неблагоприятен ефект върху производствената и/или търговската му дейност, като отнемане на лицензи и разрешения, необходими за осъществяване на дейността му, съществени промени в пазарната конюнктура,

Банката може да определи нова по-ниска лихвена надбавка по кредита.

6. Въз основа на направените констатации за финансовото състояние на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ при прегледа през юни месец на съответната календарна година, Банката има право да предложи промяна/увеличение на размера на анюитетната вноска по кредита. За целта Банката изпраща покана до клиента с предложение за договаряне на промяната на размера на анюитетната вноска. Ако до 15 юли на съответната календарна година КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ и БАНКАТА не сключат анекс, с който се договаря новия увеличен размер на анюитетната вноска по кредита, същата ще се счита за увеличена максимално с 10% (десет процента) от предходния ѝ размер, считано от падежа на следващата анюитетна вноска т.е. от месец август включително. В случай, че до следващия период на проверката по изречение първо от т.6 финансовото състояние на КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ се промени, БАНКАТА следва да намали до първоначалния размер анюитетната вноска по кредита.

7. С настоящото, страните се споразумяват, считано от 01.09.2016 година, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯТ да заплаща комисиона за управление в размер на 0,5 % годишно, дължими ежемесечно на 12 равни вноски на датата на падежа на месечните вноски по кредита, съгласно погасителен план – Приложение № 1 към настоящия анекс.

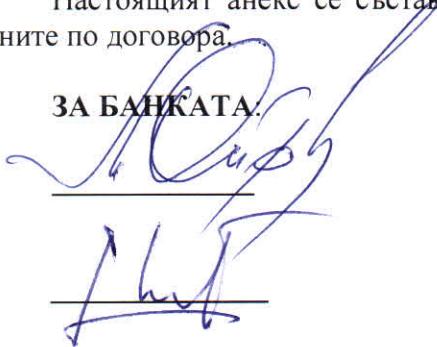
8. Предоставените от КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ обезпечения, съгласно Договора се запазват и продължават да обезпечават всички вземания на Банката и при договорените с настоящия анекс промени до пълното изпълнение на всички задължения на Кредитополучателя по Договора и анексите към него.

9. За договорените с настоящия анекс промени Банката не събира такса за разглеждане на искането за предоговаряне и такса за предоговаряне.

10. Всички останали клаузи по Договор №00РО-АА-0731/17.07.2006 г. за овърдрафт по разплащателна сметка и Споразумение от 22.11.2012г. към него остават непроменени и в сила.

Настоящият анекс се състави в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните по договора.

ЗА БАНКАТА:



ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:




**Приложение №1 към Анекс 12 от 13.06.2016г. към
Договор №00РО-АА-0731/17.07.2006 г. и Споразумение от 22.11.2012 г. към него -
погасителен план**

Кредитополучател: „ТОПЛОФИКАЦИЯ - БУРГАС” ЕАД			
Размер на кредит	831 784.48	Годишен лихвен	8.00%
Валута	EUR	БЛПкс за Евро	5.09%
Ден за вноска	30	Надбавка	2.91%
Краен срок за погасяване	30.12.2024		

№	Дата	Дължима главница	Дължима лихва	Такси и комисионни	Общо вноска
1	30.6.2016	0.00	0.00	0.00	0.00
2	1.8.2016	0.00	0.00	0.00	0.00
3	30.8.2016	0.00	0.00	0.00	0.00
4	30.9.2016	447.34	7 016.58	2 504.48	9 968.40
5	31.10.2016	0.00	7 383.18	2 504.48	9 887.66
6	30.11.2016	0.00	7 198.44	2 504.48	9 702.92
7	30.12.2016	0.00	7 198.44	2 504.48	9 702.92
8	30.1.2017	0.00	7 383.18	346.39	7 729.57
9	28.2.2017	0.00	7 013.70	346.39	7 360.09
10	30.3.2017	287.77	7 198.44	346.39	7 832.60
11	1.5.2017	287.73	7 565.88	346.39	8 200.00
12	30.5.2017	843.62	7 009.99	346.39	8 200.00
13	30.6.2017	480.20	7 373.41	346.39	8 200.00
14	31.7.2017	483.51	7 370.10	346.39	8 200.00
15	30.8.2017	671.06	7 182.55	346.39	8 200.00
16	2.10.2017	123.34	7 730.27	346.39	8 200.00
17	30.10.2017	1 044.42	6 809.19	346.39	8 200.00
18	30.11.2017	499.51	7 354.10	346.39	8 200.00
19	1.1.2018	319.26	7 534.35	346.39	8 200.00
20	30.1.2018	874.49	6 981.22	344.29	8 200.00
21	28.2.2018	880.13	6 975.58	344.29	8 200.00
22	30.3.2018	702.57	7 153.14	344.29	8 200.00
23	30.4.2018	524.18	7 331.53	344.29	8 200.00
24	30.5.2018	710.75	7 144.96	344.29	8 200.00
25	2.7.2018	167.08	7 688.63	344.29	8 200.00
26	30.7.2018	1 082.13	6 773.58	344.29	8 200.00
27	30.8.2018	541.29	7 314.42	344.29	8 200.00
28	1.10.2018	362.62	7 493.09	344.29	8 200.00
29	30.10.2018	912.16	6 943.55	344.29	8 200.00
30	30.11.2018	553.80	7 301.91	344.29	8 200.00
31	31.12.2018	557.62	7 298.09	344.29	8 200.00
32	30.1.2019	746.61	7 112.38	341.01	8 200.00
33	28.2.2019	933.29	6 925.69	341.01	8 200.00
34	1.4.2019	394.81	7 464.18	341.01	8 200.00
35	30.4.2019	941.85	6 917.14	341.01	8 200.00
36	30.5.2019	766.72	7 092.27	341.01	8 200.00
37	1.7.2019	409.77	7 449.22	341.01	8 200.00

38	30.7.2019	955.50	6 903.48	341.01	8 200.00
39	30.8.2019	600.21	7 258.78	341.01	8 200.00
40	30.9.2019	604.34	7 254.65	341.01	8 200.00
41	30.10.2019	788.96	7 070.02	341.01	8 200.00
42	2.12.2019	253.37	7 605.62	341.01	8 200.00
43	30.12.2019	1 156.37	6 702.62	341.01	8 200.00
44	30.1.2020	627.21	7 235.34	337.45	8 200.00
45	2.3.2020	451.70	7 410.85	337.45	8 200.00
46	30.3.2020	1 173.84	6 688.71	337.45	8 200.00
47	30.4.2020	642.73	7 219.82	337.45	8 200.00
48	1.6.2020	467.83	7 394.72	337.45	8 200.00
49	30.6.2020	1 008.83	6 853.72	337.45	8 200.00
50	30.7.2020	836.33	7 026.22	337.45	8 200.00
51	31.8.2020	484.28	7 378.27	337.45	8 200.00
52	30.9.2020	845.14	7 017.41	337.45	8 200.00
53	30.10.2020	850.77	7 011.78	337.45	8 200.00
54	30.11.2020	678.11	7 184.44	337.45	8 200.00
55	30.12.2020	860.96	7 001.59	337.45	8 200.00
56	1.2.2021	336.46	7 529.81	333.73	8 200.00
57	1.3.2021	1 228.49	6 637.78	333.73	8 200.00
58	30.3.2021	1 058.50	6 807.77	333.73	8 200.00
59	30.4.2021	710.51	7 155.76	333.73	8 200.00
60	31.5.2021	715.40	7 150.87	333.73	8 200.00
61	30.6.2021	897.42	6 968.85	333.73	8 200.00
62	30.7.2021	903.40	6 962.87	333.73	8 200.00
63	30.8.2021	732.74	7 133.54	333.73	8 200.00
64	30.9.2021	737.78	7 128.49	333.73	8 200.00
65	1.11.2021	566.50	7 299.77	333.73	8 200.00
66	30.11.2021	1 099.24	6 767.03	333.73	8 200.00
67	30.12.2021	930.33	6 935.94	333.73	8 200.00
68	31.1.2022	589.10	7 281.31	329.60	8 200.00
69	28.2.2022	1 295.90	6 574.50	329.60	8 200.00
70	30.3.2022	953.23	6 917.17	329.60	8 200.00
71	2.5.2022	434.13	7 436.28	329.60	8 200.00
72	30.5.2022	1 312.60	6 557.81	329.60	8 200.00
73	30.6.2022	796.47	7 073.94	329.60	8 200.00
74	1.8.2022	627.37	7 243.04	329.60	8 200.00
75	30.8.2022	1 155.18	6 715.23	329.60	8 200.00
76	30.9.2022	814.23	7 056.17	329.60	8 200.00
77	31.10.2022	819.84	7 050.56	329.60	8 200.00
78	30.11.2022	999.32	6 871.08	329.60	8 200.00
79	30.12.2022	1 005.98	6 864.42	329.60	8 200.00
80	30.1.2023	843.81	7 031.10	325.10	8 200.00
81	28.2.2023	1 196.01	6 678.89	325.10	8 200.00
82	30.3.2023	1 030.79	6 844.11	325.10	8 200.00
83	1.5.2023	692.26	7 182.65	325.10	8 200.00
84	30.5.2023	1 214.82	6 660.08	325.10	8 200.00
85	30.6.2023	878.10	6 996.81	325.10	8 200.00
86	31.7.2023	884.15	6 990.76	325.10	8 200.00
87	30.8.2023	1 062.12	6 812.78	325.10	8 200.00

88	2.10.2023	554.25	7 320.65	325.10	8 200.00
89	30.10.2023	1 415.95	6 458.95	325.10	8 200.00
90	30.11.2023	911.13	6 963.78	325.10	8 200.00
91	1.1.2024	746.39	7 128.51	325.10	8 200.00
92	30.1.2024	1 269.00	6 610.67	320.33	8 200.00
93	29.2.2024	1 106.61	6 773.06	320.33	8 200.00
94	1.4.2024	773.36	7 106.31	320.33	8 200.00
95	30.4.2024	1 289.29	6 590.38	320.33	8 200.00
96	30.5.2024	1 127.74	6 751.93	320.33	8 200.00
97	1.7.2024	796.04	7 083.62	320.33	8 200.00
98	30.7.2024	1 310.00	6 569.67	320.33	8 200.00
99	30.8.2024	980.16	6 899.51	320.33	8 200.00
100	30.9.2024	986.91	6 892.76	320.33	8 200.00
101	30.10.2024	1 162.41	6 717.25	320.33	8 200.00
102	2.12.2024	664.83	7 214.84	320.33	8 200.00
103	30.12.2024	757 332.05	6 368.48	320.33	764 020.87
		831 784.48	706 667.90	42 152.64	

Посочените в настоящия погасителен план суми за лихви, съответно месечни погасителни вноски са изчислени на база на действащия към датата на подписване на настоящото споразумение БЛПкс за EUR и са ориентировъчни. При формиране на месечните вноски са взети предвид и дължимите от Кредитополучателя такси и комисионни, изчислени на база редовен дълг. В случай на допуснато просрочие, същите ще бъдат преизчислени съгласно предвиденото в договора и неговите изменения и допълнения.

За Банката:



Изготвил:

Проверил:



Изп. директор:

Директор:

Дирекция "Корпоративно банкиране"

За Кредитополучателя:

