

ПРОТОКОЛ

за неprisъствено решение на Надзорния съвет на
"Българо-американска кредитна банка" АД

На 20 декември 2022 г., на основание чл. 39, ал. 7 от Устава на „Българо-американска кредитна банка” АД („БАКБ”) и чл. 238, ал.3 от ТЗ членовете на Надзорния съвет на БАКБ, а именно:

1. Цветелина Бориславова Карагъзова, Председател
2. Мартин Бойчев Ганев
3. Петър Георгиев Атанасов

взеха неprisъствено решение по следния въпрос:

1. Одобряване на решение на Управителния съвет на БАКБ АД за издаване от БАКБ на необезпечени облигации с номинална и емисионна стойност до 15 000 000 евро, с годишна лихва 5% и падеж през 2029г., емитирани в съответствие с изискванията за приемливи задължения съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници („ЗВПКИИП“).

РЕШЕНИЕ

На 19 декември 2022 г., на основание чл. 204, ал. 3 от Търговския закон и чл. 14, ал. 2 от Устава на БАКБ АД, Управителният съвет на БАКБ АД е приел решение БАКБ да издаде емисия облигации с обща номинална стойност на облигационния заем до 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро), разделен в 300 (триста) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации с номинална и емисионна стойност 50 000 (петдесет хиляди) евро всяка една. Конкретните срокове и условия за емисията облигации са определени в решението на Управителния съвет на БАКБ АД от 19 декември 2022 г. и подробно описани в Приложение № 1, неразделна част от този Протокол. На основание чл. 38 (3), т. 9 във връзка с чл. 14, ал. 2 от Устава на БАКБ АД предложеното за одобрение издаване на емисия облигации подлежи на одобрение от Надзорния съвет на БАКБ АД.

MINUTES

of a resolution (without meeting) of the
Supervisory Board of the Bulgarian-American
Credit Bank

On this 20 December 2022 pursuant to Article 39, par. (7) of the By-Laws of the Bulgarian-American Credit Bank (BACB) and Article 238, par.(3) of the Commercial Act, the members of the Supervisory Board of BACB, being:

1. Tzvetelina Borislavova Karagyozyova, Chairperson
2. Martin Boychev Ganey
3. Petar Georgiev Atanasov

took the following decision (without meeting):

1. Approval of the decision of BACB Management Board BACB to issue unsecured bonds with a nominal and issue value of up to EUR 15,000,000, bearing interest at 5% per annum and maturing in 2029, issued in accordance with the requirements for eligible liabilities under the Bulgarian Recovery and Resolution of Credit Institutions and Investment Firms Act (“Recovery and Resolution Act”).

RESOLUTION

On 19 December 2022 pursuant to art. 204, para 3 of the Commercial Act and art. 14, para 2 of the BACB By-laws BACB Management Board took a decision BACB to issue bonds with a total nominal value of up to EUR 15,000,000 (fifteen million), allocated in 300 (three hundred) ordinary, interest-bearing, book-entry, bearer, freely transferable, unsecured, non-convertible bonds with face value and issue value of EUR 50,000 (fifty thousand) each. The specific terms and conditions of the bond issue are set forth in the Management Board decision dated 19 December 2022 and are described in detail in Appendix #1 attached hereto.

Pursuant to article 38, (3), item 9 in relation to art. 14 para 2 of the By-laws the proposed for approval bond issue is subject to approval by the Supervisory Board

На основание чл. 38 (3), т.9 във връзка с чл. 14,
ал. 2 от Устава на БАКБ АД

НАДЗОРНИЯТ СЪВЕТ РЕШИ ЕДИНОДУШНО:

ОДОБРЯВА решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 19 декември 2022 г. „Българо-американска кредитна банка“ АД да издаде емисия облигации с обща номинална стойност на облигационния заем до 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро), разделен в 300 (треста) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации с номинална и емисионна стойност 50 000 (петдесет хиляди) евро всяка една, при следните условия на облигационния заем:

1. Номинална и емисионна стойност на една облигация при първичното предлагане на емисията:
 - 1.1. Номинална стойност – 50 000 евро (петдесет хиляди евро);
 - 1.2. Емисионна стойност – 50 000 евро (петдесет хиляди евро);
2. Валута на емисията: Евро;
3. Лихва - фиксиран годишен лихвен процент от 5,00% (пет процента), платима на шестмесечни купонни (лихвени) плащания, изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода върху Реален брой дни в годината (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual));
4. Други срокове и условия - съгласно решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 19 декември 2022 г., подробно описани в Приложение № 1, неразделна част от този Протокол

Настоящият протокол е изготвен на български и английски език в два идентични екземпляра. При противоречие между българския и английския текст, предимство ще има българският текст.

Съгласно приложените към настоящия протокол писмени съгласия членовете на Надзорния съвет заявяват писмено съгласието си с решенията по т.1 от настоящия протокол.

Като неразделна част от този протокол се прилагат писмените съгласия на членовете на Надзорния

Pursuant to Art.38, (3), item 9 in connection to
art. 14 (2) of BACB By-laws

**THE SUPERVISORY BOARD
UNANIMOUSLY DECIDED:**

APPROVES the decision of BACB Management Board dated 19 December 2022 “Bulgarian American Credit Bank” AD to issue bonds with a total nominal value of up to EUR 15 000 000 (fifteen million), allocated in 300 (three hundred) ordinary, interest-bearing, book-entry, bearer, freely transferable, unsecured, non-convertible bonds with face value and issue value of EUR 50,000 (fifty thousand) each, under the following terms and conditions:

1. Nominal and issue value of a each bond in the initial offering:
 - 1.1. Nominal value – EUR 50,000 (fifty thousand);
 - 1.2. Issue value – EUR 50,000 (fifty thousand);
2. Currency of the Issue: Euro;
3. Interest – a fixed interest rate at the amount of 5.00% per annum, payable in six-monthly coupon payments, calculated based on a simple interest for the separate six-month periods on the nominal/residual value of each bond, applying the Actual Number of Days in the Period over the Actual Number of Days in the Year interest calculation method (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual));
4. Other terms and conditions – as set forth in BACB Management Board decision dated 19 December 2022, described in detail in Appendix # 1 attached hereto.

These minutes are prepared in English and in Bulgarian language in two identical copies. In case of discrepancy between the Bulgarian and the English versions, the Bulgarian version shall govern.

Pursuant to the attached hereto written confirmations of the resolutions the members of the Supervisory Board confirm in writing their adherence to the resolutions under item 1 above.

Attached hereto are the confirmations in writing of the members of the Supervisory Board of BACB as

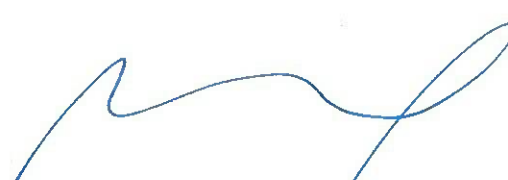
съвет на БАКБ, както следва:

1. Цветелина Бориславова Карагьозова;
2. Мартин Бойчев Ганев;
3. Петър Атанасов;

follows:

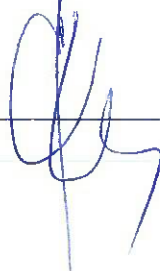
1. Tzvetelina Borislavova Karagyofova;
2. Martin Boychev Ganev;
3. Petar Georgiev Atanasov;

Председател на Надзорния съвет / Chairperson of the Supervisory Board:


Цветелина Бориславова/ Tzvetelina Borislavova

Долуподписаната, Силвия Кирилова Кирилова, Корпоративен секретар на БАКБ, и запозната с наказателната отговорност по чл. 290 НК, удостоверявам верността на извършения от мен превод от български на английски език на текста на горния Протокол:

The undersigned Silvia Kirilova Kirilova, Corporate Secretary of BACB, and aware of the penal liability under article 290 of the Penal Code, I hereby verify that the translation from Bulgarian to English of the above Minutes is true and correct.

Подпис/ Signature: 

ПИСМЕНО СЪГЛАСИЕ

за неприсъствени решения на Надзорния съвет на
"Българо-американска кредитна банка" АД

Долуподписаната **Цветелина Бориславова Карагьозова**, в качеството си член на Надзорния съвет на "Българо-американска кредитна банка" АД **ДАВАМ СЪГЛАСИЕТО СИ** за решенията, взети от Надзорния съвет на "Българо-американска кредитна банка" АД по протокол за неприсъствени решения на Надзорния съвет от 20.12.2022 г., както следва:

ОДОБРЯВА решение на Управителния съвет на **БАКБ АД** от 19 декември 2022 г. „Българо-американска кредитна банка“ АД да издаде емисия облигации с обща номинална стойност на облигационния заем до 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро), разделен в 300 (триста) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации с номинална и емисионна стойност 50 000 (петдесет хиляди) евро всяка една, при следните условия на облигационния заем:

1. Номинална и емисионна стойност на една облигация при първичното предлагане на емисията:
 - 1.1. Номинална стойност – 50 000 евро (петдесет хиляди евро);
 - 1.2. Емисионна стойност – 50 000 евро (петдесет хиляди евро);
2. Валута на емисията: Евро;
3. Лихва - фиксиран годишен лихвен процент от 5,00% (пет процента), платима на шестмесечни купонни (лихвени) плащания, изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода върху Реален брой дни в годината (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual));
4. Други срокове и условия - съгласно решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 19 декември 2022 г., подробно описани в Приложение № 1, неразделна част от този Протокол

CONFIRMATION

of resolutions (without meeting) of the Supervisory Board of the Bulgarian-American Credit Bank AD

The undersigned, **Tzvetelina Borislavova Karagyozova**, in my capacity as a member of the Supervisory Board of **Bulgarian-American Credit Bank**

DO HEREBY CONFIRM the resolutions taken by the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank as per the minutes of the resolutions in absentio (without meeting) of the Board dated 20 December 2022 as follows:

APPROVES the decision of **BACB Management Board dated 19 December 2022** "Bulgarian American Credit Bank" AD to issue bonds with a total nominal value of up to EUR 15 000 000 (fifteen million), allocated in 300 (three hundred) ordinary, interest-bearing, book-entry, bearer, freely transferable, unsecured, non-convertible bonds with face value and issue value of EUR 50,000 (fifty thousand) each, under the following terms and conditions:

1. Nominal and issue value of a each bond in the initial offering:
 - 1.1. Nominal value – EUR 50,000 (fifty thousand);
 - 1.2. Issue value – EUR 50,000 (fifty thousand);
2. Currency of the Issue: Euro;
3. Interest – a fixed interest rate at the amount of 5.00% per annum, payable in six-monthly coupon payments, calculated based on a simple interest for the separate six-month periods on the nominal/residual value of each bond, applying the Actual Number of Days in the Period over the Actual Number of Days in the Year interest calculation method (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual));
4. Other terms and conditions – as set forth in BACB Management Board decision dated 19 December 2022, described in detail in Appendix # 1 attached hereto.

Настоящото съгласие е изготвено на български и английски език в два идентични екземпляра. При противоречие между българския и английския текст, предимство ще има българският текст.

This confirmation is prepared in English and in Bulgarian language in two identical copies. In case of discrepancy between the Bulgarian and the English versions, the Bulgarian version shall prevail.

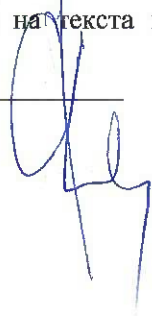
Член на Надзорния съвет / Member of the Supervisory Board :


Цветелина Бориславова Карагъзова/ Tzvetelina Borislavova Karagyozova

Долуподписаната, Силвия Кирилова Кирилова, Корпоративен секретар на БАКБ, и запозната с наказателната отговорност по чл. 290 НК, удостоверявам верността на извършения от мен превод от български на английски език на текста на горния Протокол:

Подпис/ Signature: _____

The undersigned Silvia Kirilova Kirilova, Corporate Secretary of BACB, and aware of the penal liability under article 290 of the Penal Code, I hereby verify that the translation from Bulgarian to English of the above Minutes is true and correct.



ПИСМЕНО СЪГЛАСИЕ

за неприсъствени решения на Надзорния съвет на
“Българо-американска кредитна банка” АД

Долуподписаният **Мартин Бойчев Ганев**, в
качеството си член на Надзорния съвет на “Българо-
американска кредитна банка” АД

ДАВАМ СЪГЛАСИЕТО СИ за решенията, взети от
Надзорния съвет на “Българо-американска кредитна
банка” АД по протокол за неприсъствени решения на
Надзорния съвет от 20.12.2022 г., както следва:

ОДОБРЯВА решение на Управителния съвет на
БАКБ АД от 19 декември 2022 г. „Българо-
американска кредитна банка“ АД да издаде емисия
облигации с обща номинална стойност на
облигационния заем до 15 000 000 евро (петнадесет
милиона евро), разделен в 300 (триста) броя
обикновени, лихвоносни, безналични, поименни,
свободно прехвърляеми, необезпечени,
неконвертируеми облигации с номинална и
емисионна стойност 50 000 (петдесет хиляди) евро
всяка една, при следните условия на
облигационния заем:

- 1. Номинална и емисионна стойност** на една
облигация при първичното предлагане на
емисията:
 - 1.1. Номинална стойност – 50 000 евро
(петдесет хиляди евро);
 - 1.2. Емисионна стойност – 50 000 евро
(петдесет хиляди евро);
- 2. Валута на емисията:** Евро;
- 3. Лихва** - фиксиран годишен лихвен процент от
5,00% (пет процента), платима на шестмесечни
купонни (лихвени) плащания, изчислени на
базата на проста лихва за отделните
шестмесечни периоди върху номиналната/
остатъчната стойност на всяка облигация, при
лихвена конвенция Реален брой дни в периода
върху Реален брой дни в годината (Actual/365L
(ISMA – Year, Actual/Actual));
- 4. Други срокове и условия** - съгласно решение
на Управителния съвет на БАКБ АД от 19
декември 2022 г., подробно описани в
Приложение № 1, неразделна част от този
Протокол

CONFIRMATION

of resolutions (without meeting) of the Supervisory
Board of the Bulgarian-American Credit Bank AD

The undersigned **Martin Boychev Ganev**, in my
capacity as a member of the Supervisory Board of
Bulgarian-American Credit Bank

DO HEREBY CONFIRM the resolutions taken by the
Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank
as per the minutes of the resolutions in absentio
(without meeting) of the Board dated 20 December
2022 as follows:

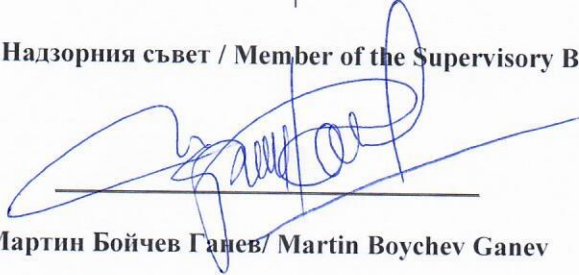
APPROVES the decision of BACB Management
Board dated 19 December 2022 “Bulgarian
American Credit Bank” AD to issue bonds with a
total nominal value of up to EUR 15 000 000 (fifteen
million), allocated in 300 (three hundred) ordinary,
interest-bearing, book-entry, bearer, freely
transferable, unsecured, non-convertible bonds with
face value and issue value of EUR 50,000 (fifty
thousand) each, under the following terms and
conditions:

- 1. Nominal and issue value** of a each bond in the
initial offering:
 - 1.1. Nominal value – EUR 50,000 (fifty
thousand);
 - 1.2. Issue value – EUR 50,000 (fifty thousand);
- 2. Currency of the Issue:** Euro;
- 3. Interest** – a fixed interest rate at the amount of
5.00% per annum, payable in six-monthly
coupon payments, calculated based on a simple
interest for the separate six-month periods on
the nominal/residual value of each bond,
applying the Actual Number of Days in the
Period over the Actual Number of Days in the
Year interest calculation method (Actual/365L
(ISMA – Year, Actual/Actual));
- 4. Other terms and conditions** – as set forth in
BACB Management Board decision dated 19
December 2022, described in detail in
Appendix # 1 attached hereto.

Настоящото съгласие е изготвено на български и английски език в два идентични екземпляра. При противоречие между българския и английския текст, предимство ще има българският текст.

This confirmation is prepared in English and in Bulgarian language in two identical copies. In case of discrepancy between the Bulgarian and the English versions, the Bulgarian version shall prevail.

Член на Надзорния съвет / Member of the Supervisory Board :



Мартин Бойчев Ганев / Martin Boychev Ganev

Долуподписаната, Силвия Кирилова Кирилова, Корпоративен секретар на БАКБ, и запозната с наказателната отговорност по чл. 290 НК, удостоверявам верността на извършения от мен превод от български на английски език на текста на горния Протокол:

Подпис/ Signature: _____

The undersigned Silvia Kirilova Kirilova, Corporate Secretary of BACB, and aware of the penal liability under article 290 of the Penal Code, I hereby verify that the translation from Bulgarian to English of the above Minutes is true and correct.

ПИСМЕНО СЪГЛАСИЕ

за неприсъствени решения на Надзорния съвет на
“Българо-американска кредитна банка” АД

Долуподписаният Петър Георгиев Атанасов, в
качеството си член на Надзорния съвет на “Българо-
американска кредитна банка” АД

ДАВАМ СЪГЛАСИЕТО СИ за решенията, взети от
Надзорния съвет на “Българо-американска кредитна
банка” АД по протокол за неприсъствени решения на
Надзорния съвет от 20.12.2022 г., както следва:

ОДОБРЯВА решение на Управителния съвет на
БАКБ АД от 19 декември 2022 г. „Българо-
американска кредитна банка“ АД да издаде емисия
облигации с обща номинална стойност на
облигационния заем до 15 000 000 евро (петнадесет
милиона евро), разделен в 300 (триста) броя
обикновени, лихвоносни, безналични, поименни,
свободно прехвърляеми, необезпечени,
неконвертируеми облигации с номинална и
емисионна стойност 50 000 (петдесет хиляди) евро
всяка една, при следните условия на
облигационния заем:

1. Номинална и емисионна стойност на една облигация при първичното предлагане на емисията:
 - 1.1. Номинална стойност – 50 000 евро (петдесет хиляди евро);
 - 1.2. Емисионна стойност – 50 000 евро (петдесет хиляди евро);
2. Валута на емисията: Евро;
3. Лихва - фиксиран годишен лихвен процент от 5,00% (пет процента), платима на шестмесечни купонни (лихвени) плащания, изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода върху Реален брой дни в годината (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual));
4. Други срокове и условия - съгласно решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 19 декември 2022 г., подробно описани в Приложение № 1, неразделна част от този Протокол

CONFIRMATION

of resolutions (without meeting) of the Supervisory
Board of the Bulgarian-American Credit Bank AD

The undersigned, **Petar Georgiev Atanasov** in my
capacity as a member of the Supervisory Board of
Bulgarian-American Credit Bank

DO HEREBY CONFIRM the resolutions taken by the
Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank
as per the minutes of the resolutions in absentio
(without meeting) of the Board dated 20 December
2022 as follows:

APPROVES the decision of BACB Management
Board dated 19 December 2022 “Bulgarian
American Credit Bank” AD to issue bonds with a
total nominal value of up to EUR 15 000 000 (fifteen
million), allocated in 300 (three hundred) ordinary,
interest-bearing, book-entry, bearer, freely
transferable, unsecured, non-convertible bonds with
face value and issue value of EUR 50,000 (fifty
thousand) each, under the following terms and
conditions:

1. **Nominal and issue value** of a each bond in the
initial offering:
 - 1.1. Nominal value – EUR 50,000 (fifty
thousand);
 - 1.2. Issue value – EUR 50,000 (fifty thousand);
2. **Currency of the Issue:** Euro;
3. **Interest** – a fixed interest rate at the amount of
5.00% per annum, payable in six-monthly
coupon payments, calculated based on a simple
interest for the separate six-month periods on
the nominal/residual value of each bond,
applying the Actual Number of Days in the
Period over the Actual Number of Days in the
Year interest calculation method (Actual/365L
(ISMA – Year, Actual/Actual));
4. **Other terms and conditions** – as set forth in
BACB Management Board decision dated 19
December 2022, described in detail in
Appendix # 1 attached hereto.

Настоящото съгласие е изготвено на български и английски език в два идентични екземпляра. При противоречие между българския и английския текст, предимство ще има българският текст.

This confirmation is prepared in English and in Bulgarian language in two identical copies. In case of discrepancy between the Bulgarian and the English versions, the Bulgarian version shall prevail.

Член на Надзорния съвет / Member of the Supervisory Board :



Петър Георгиев Атанасов / Petar Georgiev Atanasov

Долуподписаната, Силвия Кирилова Кирилова, Корпоративен секретар на БАКБ, и запозната с наказателната отговорност по чл. 290 НК, удостоверявам верността на извършения от мен превод от български на английски език на текста на горния Протокол:
Подпис/ Signature: _____

The undersigned Silvia Kirilova Kirilova, Corporate Secretary of BACB, and aware of the penal liability under article 290 of the Penal Code, I hereby verify that the translation from Bulgarian to English of the above Minutes is true and correct.



Параметри и условия на необезпечени облигации, издавани от емитент „Българо-американска кредитна банка“ АД с номинална и емисионна стойност до 15 000 000 евро, с годишна лихва 5% и падеж през 2029г., емитирани в съответствие с изискванията за приемливи задължения съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници („ЗВПКИИП“)

Емисия облигации с обща номинална стойност на облигационния заем до 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро), разделен в 300 (триста) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации с номинална и емисионна стойност 50 000 (петдесет хиляди) евро всяка една (наричана по-долу „Емисията“), при следните условия на облигационния заем:

1. Номинална и емисионна стойност на всяка една облигация при първичното предлагане на Емисията:

1.1 номинална стойност – 50 000 (петдесет хиляди) евро;

1.2. емисионна стойност – 50 000 (петдесет хиляди) евро.

2. Валута на Емисията: евро. Средствата от Емисията ще бъдат набирани по набирателна сметка в евро, която ще бъде открита при „Уникредит Булбанк“ АД.

3. Лихва – Облигациите са лихвоносни, като лихва започва да се начислява при фиксиран годишен лихвен процент от 5.0 % (пет) процента, считано от Датата на емисията, както е дефинирана по-долу, за целия срок на Емисията, платима на шестмесечни купонни (лихвени) плащания, изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода върху Реален брой дни в годината (Actual/365L (ISMA – Year, Actual/Actual)). Размерът на задълженията за лихва по Облигациите не може да бъде променян въз основа на кредитния рейтинг на БАКБ.

4. Минимален размер на набраните средства, при който предлагането се счита за успешно:

Предлагането ще се счита за успешно, ако бъдат записани не по-малко от 1 50 (сто и петдесет) броя Облигации на обща номинална и емисионна стойност в размер на 7 500 000 (седем милиона и петстотин хиляди) евро;

5. Срочност и падеж на главницата – 84 (осемдесет и четири) месеца, считано от Датата на емисията;

6. Дата на издаване на Облигациите (дата на сключване на заема) – след 19 декември 2022 г., но не по-късно от 31 декември 2022 г., като за датата на издаване на Емисията се счита датата на регистрация на Емисията в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД („Дата на емисията“) и от този момент започват да текат всички срокове във връзка с нея;

7. Начин на изплащане на главницата – Плащането на главницата на Облигациите се извършва еднократно в евро на датата на падежа на Емисията

8. Начин на изплащане на лихвата – шестмесечни купонни (лихвени) плащания, изчислени в съответствие с т.3 от настоящото решение. Плащането на лихви ще се извършва в евро на съответните дати на лихвените плащания

9. Вид на облигациите - Облигациите са обикновени, лихвоносни, безналични (регистрирани в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД), поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми;

10. Начин и условия за използване набраните средства от Емисията – средствата, набрани при записването на Емисията постъпват в набирателна сметка със специален режим (ескроу сметка) при „Уникредит Булбанк“ АД, като БАКБ може да се разпорежда със средствата по тази сметка единствено и само след изпълнение на конкретни условия, които се уреждат в Предложението за записване на облигации и се включват в договора за набирателната сметка със специален режим.

11. Необезпеченост на Емисията – Облигациите са необезпечени, съответно вземанията на облигационерите за главница и/или лихва не са обезпечени, не са предмет на гаранция или друго споразумение, с което се повишава ранга на вземанията. Облигациите не са гарантирани от Фонда за гарантиране на влоговете в банките по Закона за гарантиране на влоговете в банките [/https://www.dif.bg/bg/](https://www.dif.bg/bg/).

12. Статут на Облигациите:

12.1. Задължението по Облигациите е пряко, безусловно, необезпечено, първостепенно и непривилегировано задължение на БАКБ, което в производство по несъстоятелност се удовлетворява по т. 11 от чл. 94, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност, т.е. преди инструментите на собствения капитал и останалите подчинени задължения, но след първостепенните задължения на Емитента. В производство по несъстоятелност Облигациите са равнопоставени (*pari passu*) помежду си и спрямо всички други настоящи и бъдещи необезпечени и неподчинени инструменти или задължения на Емитента, които попадат или са уговорени да имат ред на удовлетворяване *pari passu* със задълженията на Емитента по Облигациите.

12.2. Задълженията по Облигациите и текущо начислената, но недължима лихва имат статут на приемливи задължения по смисъла на §1, т.46а от ДР на ЗВПКИИП, ще се определят и класифицират като елемент на приемливите задължения в съответствие с условията на чл. 69а от ЗВПКИИП, съответно по [чл. 72а](#) и [чл. 72б, параграфи 1, 2, 6 и 7 от Регламент \(ЕС\) № 575/2013](#) и ще бъдат класифицирани като задължения, с които се споделят загуби по смисъла на §1, т. 10а от Допълнителните разпоредби на ЗВПКИИП.

13. Емитентът може да издава нови облигационни емисии от същия клас при спазване на нормативните изисквания и условия за това.

14. Специални условия за приемливост на задълженията по Облигациите за елементи на Минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения:

14.1. Условията на Облигациите отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите в Глава XIII, Раздел II от ЗВПКИИП, ще се определят и класифицират като елемент на приемливите задължения в съответствие с условията на чл. 69а от ЗВПКИИП, съответно по [чл. 72а](#) и [чл. 72б, параграфи 1, 2, 6 и 7 от Регламент \(ЕС\) № 575/2013](#) и съответно ще бъдат класифицирани като задължения, с които се споделят загуби по смисъла на §1, т. 10а от Допълнителните разпоредби на ЗВПКИИП;

14.2. В случай на производство по несъстоятелност срещу БАКБ, вземанията по Облигациите са с по-нисък ранг и са подчинени на всички настоящи и бъдещи вземания по задълженията, които са изключени от елементите на приемливите задължения по член 72а, параграф 2 от Регламент (ЕС) 575/2013 и този ранг не може да бъде повишаван;

14.3. В случай на производство по несъстоятелност срещу БАКБ, задълженията по Облигациите се удовлетворяват по реда на т. 11 от чл. 94, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност, както е описано в т. 12.1. („Статут на Облигациите“) по-горе.

14.4. В случай че, действия за реструктуриране по ЗВПКИИП бъдат предприети спрямо БАКБ, или бъде открито производство по несъстоятелност на БАКБ, или Българската народна банка („БНБ“) отнеме лиценза на БАКБ за извършване на банкова дейност по реда и при основанията на Закона за кредитните институции и другото приложимо законодателство, БАКБ

може да не е в състояние да изпълни задълженията си по Облигациите.

14.5. При евентуално предприемане на действия за реструктуриране спрямо БАКБ, БНБ /като орган за реструктуриране/ може да използва главницата по Облигациите и текущо начислената, но недължима лихва, като инструмент за споделяне на загуби съгласно Глава тринадесета от ЗВПКИИП и има възможност и право да извърши обезценка или преобразуване на главницата на Облигациите и на текущо начислената, но недължима, лихва в инструмент на базовия собствен капитал от първи ред, включително до пълния ѝ размер и това намаляване е необратимо и не представлява неизпълнение от страна на БАКБ.

14.6. При евентуално прилагане на инструмента за споделяне на загуби БНБ /като орган за реструктуриране/ е оправомощена да упражнява правомощията си за обезценяване и преобразуване и задълженията по главницата на Облигациите и по текущо начислената, но недължима лихва, се обезценяват и преобразуват заедно с останалите инструменти на приемливите задължения от същия ред при условията, по реда и при поредността по чл. 75 от ЗВПКИИП.

14.7. Задълженията на БАКБ по Облигациите не са и няма да бъдат предмет на споразумения за прихващане или нетиране, които биха ограничили капацитета им да поемат загуби при реструктуриране на БАКБ. Не се допуска прихващане или нетиране на други вземания на БАКБ от облигационерите срещу задълженията ѝ за изплащане на главницата и лихвата по Облигациите.

15. Задължение на БАКБ за обратно изкупуване. Обратно изкупуване на облигациите от страна на БАКБ (включително чрез друг купувач) по инициатива на облигационер е възможно, съответно БАКБ поема задължение за обратно изкупуване, *само и единствено*, ако се сбъдне някоя от хипотезите по параграфи 1), 2) или 3), дефинирани в тази точка 15 по-долу.

В случай, че:

1) Комисията за финансов надзор издаде отказ за потвърждаване на проспект, респективно за вписване в регистъра на Комисията за финансов надзор на Емисията с цел допускане до търговия на регулиран пазар; или

2) Съветът на директорите на „Българска фондова борса“ АД откаже да допусне до търговия Облигациите от Емисията; или

3) След изтичане на 6 (шест) месеца от издаване на Емисията, тя не е допусната до търговия на регулиран пазар - „Сегмент за облигации“ на Основния пазар, организиран от „Българска фондова борса“ АД;

БАКБ се задължава в срок до 7 (седем) работни дни от получаване на съответния отказ да уведоми писмено облигационерите за това. До 17.00 часа на 20 (двадесетия) работен ден от получаване на уведомлението по предходното изречение, всеки облигационер има право писмено да заяви, че желае да продаде Облигациите си обратно на БАКБ или на посочено от БАКБ лице.

В срок от 7 (седем) дни от получаване на писмено заявление за обратно изкупуване от облигационер, БАКБ се задължава да изкупи Облигациите или да намери друго лице, което да ги изкупи. На облигационерите, които са заявили, че желаят обратна продажба, ведно със съответната лихва за периода на държане, се изплаща дължимата главница съобразно номиналната стойност/остатъчната стойност на притежаваните към този момент Облигации, но не повече от притежаваните от тези лица Облигации към момента на депозиране на заявлението, че желаят обратна продажба.

След потвърждаване на проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на

Облигациите от Комисията за финансов надзор, респективно вписване на Емисията в регистъра на Комисията за финансов надзор с цел допускане до търговия на регулиран пазар и допускане на Емисията за търговия на регулиран пазар - „Сегмент за облигации“ на Основния пазар, организиран от „Българска фондова борса“ АД, задължението на БАКБ за обратно изкупуване на Облигациите по тази точка 15 се прекратява и отпада.

16. Обратно изкупуване на Облигации от Емисията/ предсрочно погасяване на Емисията от страна на Емитента: БАКБ има право едностранно и по своя преценка да извърши обратно изкупуване единствено в следните хипотези /при настъпване на следните обстоятелства/ и по начин, както следва:

16.1. в случай, че задължението на БАКБ по Облигациите не бъде зачетено от БНБ като инструмент на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите в Глава XIII, Раздел II от ЗВПКИИП и

16.2. през последната година до падежа на Облигациите, след получено предварително разрешение на БНБ на основание и при условията, предвидени в чл. 77 и чл. 78а от Регламент (ЕС) № 575/2013.

17. Издаването на облигациите ще се осъществи при условията на първично предлагане, за което не се изисква публикуване на проспект (първично частно предлагане), по реда на чл. 205, ал. 2 от Търговския закон;

18. Емисията ще бъде регистрирана в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД.

19. Институция, обслужваща плащанията по лихви и главници по Емисията - „Централен депозитар“ АД

20. Последващи действия за допускане на Емисията до търговия на „Българска фондова борса“ АД: След приключване на първичното предлагане, Емисията ще бъде заявена за вписване във водения от Комисията за финансов надзор регистър по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор с цел същата Емисия да бъде заявена за допускане до търговия на „Българска фондова борса“ АД („Основен пазар, Сегмент за облигации“). БАКБ ще предприеме всички необходими действия за регистрирането на Емисията за търговия на „Сегмент за облигации“ на Основния пазар, организиран от „Българска фондова борса“ АД в срок не по-късно от 6 (шест) месеца от Датата на емисията. В случай, че Емисията не бъде допусната до търговия в горепосочения срок, облигационерите могат да поискат изкупуване на притежаваните от тях Облигации от Емитента или от посочено от него лице съгласно процедурата описана в т. 15 по-горе.

21. Условия за успешно приключване на подписката: Записването се счита за успешно приключило, съответно заема за валидно сключен, когато е изтекъл обявеният срок, записан е минималният размер на Емисията, съгласно посоченото в това решение, и е внесена пълната емисионна стойност на записаните Облигации.

22. Записването се счита за успешно приключило, съответно заема за валидно сключен, и когато, дори да не е изтекъл обявеният срок, е записан целият номинален размер на Емисията и е внесена пълната емисионна стойност на записаните Облигации.

23. Срокът за записване на Облигациите може да бъде удължаван с решение на Управителния съвет на БАКБ, но с не повече от 20 (двадесет) работни дни, считано от началната дата, ако в рамките на първоначалния срок не е записан минималният размер на Емисията.

24. Подписката се обявява за неуспешно приключила, в случай че до изтичане на крайния

й срок, включително удължения по т.23, не бъде записан минималният размер по т.4.

25. Ако подписката приключи, без да бъдат изпълнени предвидените за сключването на заема условия, набраните суми се връщат на записалите Облигации заедно с начислената лихва (ако има такава).

26. Представител на облигационерите – Функциите, правата и задълженията на представителя на облигационерите по чл. 209, ал.2 от Търговския закон се определят съобразно изискванията на Търговския закон и се описват и конкретизират в Предложението за записване на облигациите.

27. Промени в условията на Емисията (доколкото е допустимо от действащото законодателство) могат да се извършват от БАКБ по изключение и само с предварителното съгласие на облигационерите, с решение, прието от Общото събрание на облигационерите по Емисията, в съответствие с изискванията на действащото законодателство относно неговото свикване и провеждане и при спазване на изискванията на ЗВПКИИП и другото приложимо законодателство.

28. Всички останали условия и параметри на Емисията, включително срокът (начална и крайна дата) за записването ѝ, се уреждат в Предложението за записване на облигации, прието от Управителния съвет и надлежно подписано от изпълнителните директори на БАКБ;

29. Пласиране на Емисията. Записване на облигации от Емисията – чрез Българо-американска кредитна банка“ (БАКБ) АД, като банка, получила разрешение да предоставя инвестиционни услуги;

30. При необходимост БАКБ може да сключи споразумения и/или договор/и за консултации и съвети, включително за правен консултант по Емисията, по изготвянето на необходимите документи по издаването на Емисията (първично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар).

31. Използване на набраните от Емисията средства - набраните средства ще се използват от БАКБ АД в кредитната ѝ дейност и за осигуряване на кредитен растеж, включително за финансиране на зелени проекти, зелени индустрии и технологии, за инвестиции в държавни ценни книжа (ДЦК) на България и други държави-членки на Европейския съюз с инвестиционен рейтинг, както и за попълване на нуждите от обща ликвидност и ще гарантират изпълнението от страна на БАКБ АД на регулаторните изисквания за достигане и поддържане на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ), определено от БНБ за БАКБ АД съгласно чл.69, ал.1 от ЗВПКИИП.