

# Emisní podmínky dluhopisů

## Hypoteční kancelář 5/2021

Podle Zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoD“).

Emisní podmínky vymezují práva a povinnosti emitenta a vlastníků dluhopisů, stejně jako podrobnější informace o emisi dluhopisů. Dluhopisy jsou vydávány v souladu se ZoD společností Hypoteční kancelář s.r.o., IČO 618 53 836, se sídlem Dolnokrčská 1966/54, Krč, 140 00 Praha 4.

S těmito emisními podmínkami se lze seznámit v sídle emitenta, nebo na portále dluhopisy.cz a to minimálně do dne splatnosti dluhopisu.

### I. Náležitosti dluhopisů

Emitent: Hypoteční kancelář s.r.o., IČO 618 53 836, se sídlem Dolnokrčská 1966/54, Krč, 140 00 Praha 4

Název dluhopisu: Hypoteční kancelář 5/2021

ISIN: nebude přiděleno

Jmenovitá hodnota emise dluhopisů: 25000000 Kč

Jmenovitá hodnota jednoho dluhopisu: 10000 Kč

Každý z dluhopisů nese číselné označení číselné řady od 160001 do 162500.

Forma dluhopisu: cenný papír na jméno

Podoba dluhopisu: listinný cenný papír

Datum emise: 1. ledna 2016

Datum splatnosti: 1. ledna 2021

Úrokový výnos: pevná úroková sazba ve výši 5,00% p.a.

Data splatnosti výnosu z dluhopisu: Dvakrát ročně, a to 1.7.2016, 1.1.2017, 1.7.2017, 1.1.2018, 1.7.2018, 1.1.2019, 1.7.2019, 1.1.2020, 1.7.2020 a 1.1.2021.

Rozhodným dnem pro výplatu úrokového výnosu z dluhopisu je vždy 15. červen a 15. prosinec, přímo předcházející datu splatnosti úrokového výnosu.

Rozhodným dnem pro splacení dluhopisů je 01. 01. 2021.

### II. Způsob a místo upisování dluhopisů a splacení emisního kurzu

Místem upisování dluhopisů je sídlo emitenta. Vydání dluhopisu bude probíhat oproti připsání částky emisního kurzu dluhopisu na bankovní účet emitenta tak, že na dluhopis bude vyznačeno jméno, příjmení, datum narození (u fyzických osob), anebo obchodní firma nebo název, IČ (u právnických osob) a adresa trvalého bydliště, nebo sídla prvního vlastníka dluhopisu. Tyto údaje budou zapsány do seznamu vlastníků dluhopisů a dluhopis bude předán prvnímu vlastníkovi.

Místem předání je sídlo emitenta. Vlastnictví k dluhopisu a nebezpečí škody přechází na vlastníka převzetím dluhopisu. Dluhopisy budou vydány ve lhůtě do 10 (deseti) pracovních dnů do připsání částky emisního kurzu na bankovní účet emitenta.

Dluhopisy budou vydávány od 01.01.2015 (datum emise). Emisní kurz v den emise je roven 100% jmenovité hodnoty dluhopisu. Po datu emise bude emisní kurz navýšen o odpovídající alikvotní úrokový výnos.

Emisní období začíná dne 15.12.2015 a končí dne 01.01.2019. Dluhopisy je možno upisovat pouze do konce emisního období.

Výpočet alikvotního úrokového výnosu probíhá na bázi roku o 360 dnech a 12 měsíců o 30 dnech (BCK standard 30E/360).

Celkový předpokládaný objem emise je 25000000 Kč.

V souladu s par. 7 odst. 1 písmeno a) zákona o dluhopisech mohou být dluhopisy vydány i v objemu menším než předpokládaném.

Činnosti týkající se vydání dluhopisů, vyplacení úrokových výnosů z dluhopisů a splacení jmenovité hodnoty dluhopisů si emitent zabezpečuje sám.

### III. Způsob a místo výplaty jmenovité hodnoty dluhopisů a výplaty výnosů dluhopisů

Výplata úrokových výnosů a splacení jmenovité hodnoty dluhopisů bude provedeno převodem na bankovní účet oprávněné osoby, který uvede oprávněná osoba v dokumentu Smlouva o úpise dluhopisů Hypoteční kancelář 5/2021 a správnost stvrdí svým podpisem.

Pokud dojde ke změně bankovního účtu držitele, musí tuto změnu držitel ohlásit na e-mailovou adresu [hypotecnikancelar@dluhopisy.cz](mailto:hypotecnikancelar@dluhopisy.cz), nebo písemně na adresu Centrum Dluhopisů, Dolnokrčská 1966/54, Krč, 140 00 Praha 4 a to do deseti pracovních dnů od této změny. Pokud dojde ke změně držitele dluhopisu, podléhá tato změna nahlášení změny majitele dle čl. V. těchto emisních podmínek.

Místem výplaty výnosů z dluhopisů a splacení jmenovité hodnoty dluhopisů je v případě bezhotovostního převodu bankovní účet vlastníka dluhopisu.

#### IV. Obecná charakteristika dluhopisů

Ohodnocení finanční způsobilosti emitenta (rating) nebylo provedeno.

Oddělení práva na výnos dluhopisu podle par. 18 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů nebude umožněno.

Emitent nehodlá požádat o přijetí dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému.

Hypoteční kancelář s.r.o., prohlašuje, že dluží každému vlastníku jmenovitou hodnotu dluhopisu.

Hypoteční kancelář s.r.o., se zavazuje, že zaplatí úrokové výnosy z těchto dluhopisů a splatí jmenovitou hodnotu dluhopisů dle těchto emisních podmínek.

Dluhopisy jsou přímými, nepodmíněnými a nepodřízenými závazky společnosti Hypoteční kancelář s.r.o.

#### V. Vlastníci dluhopisů a převod dluhopisů

Dluhopisy jsou vydávány jako listinné, na řad. Práva spojená s dluhopisem je oprávněna ve vztahu k emitentovi vykonávat osoba uvedená v seznamu vlastníků vedeném emitentem, není-li zákonem stanoveno jinak.

Převoditelnost dluhopisů není omezena.

Dluhopisy mohou nabývat právnické i fyzické osoby se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky a v zahraničí. K účinnosti převodu vůči emitentovi se vyžaduje zápis o změně vlastníka dluhopisu v seznamu vlastníků dluhopisů. Emitent je povinen provést takovou změnu bezprostředně poté, co mu bude taková změna prokázána. Dojde-li ke změně vlastníka dluhopisu, pak převodce a nabyvatel dluhopisu jsou povinni tuto změnu oznámit emitentovi do deseti pracovních dnů poté, co ke změně dojde e-mailem na adresu [hypotecnikancelar@dluhopisy.cz](mailto:hypotecnikancelar@dluhopisy.cz), nebo písemně na adresu Centrum Dluhopisů, Dolnokrčská 1966/54, Krč, 140 00 Praha 4. Od 20.12.2020 nebude možno dluhopisy převádět.

#### VI. Zdaňování výnosů dluhopisů

Splacení jmenovité hodnoty a výplaty úrokových výnosů z dluhopisů budou prováděny bez srážky daní případně poplatků jakéhokoli druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatky budou vyžadovány příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby. Bude-li jakákoli taková srážka daní nebo poplatků vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby, nebude emitent povinen hradit vlastníkům dluhopisů žádné další částky jako náhradu těchto srážek daní nebo poplatků.

Ke dni zveřejnění emisních podmínek jsou výnosy z dluhopisů zdaňovány v souladu s § 36 odst. 2 písm. a) zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů. Přičemž je z výnosu dluhopisu (úroku) emitentem srážena daň ve výši 15% (srážkou u zdroje).

Úrok vyplácený právnické osobě, která je českým daňovým rezidentem (nebo české stálé provozovně právnické osoby, která není českým daňovým rezidentem) tvoří součást obecného základu daně této právnické osoby a podléhá příslušné sazbě daně z příjmu právnických osob. Daň není v tomto případě vybírána srážkou u zdroje (tj. emitentem při úhradě úroku).

## VII. Schůze vlastníků dluhopisů

### Působnost a svolání schůze vlastníků dluhopisů

Emitent nebo vlastník dluhopisu nebo vlastníci dluhopisů mohou svolat schůzi vlastníků dluhopisů (dále jen „schůze“), je-li to třeba k rozhodnutí o společných zájmech vlastníků dluhopisů, a to v souladu s těmito emisními podmínkami. Organizačně a technicky schůzi zajišťuje a náklady s tím spojené nese ten, kdo schůzi svolává, pokud nejde o případ, kdy emitent porušil svoji povinnost neprodleně svolat schůzi vlastníků a schůzi vlastníků svolá namísto emitenta vlastník sám. V tomto případě jdou náklady spojené se schůzí vlastníků k tíži emitenta. Náklady spojené s účastí na schůzi nese vlastník dluhopisu.

Emitent je povinen neprodleně svolat schůzi a vyžádat si jejím prostřednictvím stanovisko vlastníků dluhopisů v případě:

- a) návrhu změny nebo změn emisních podmínek; to neplatí, pokud se jedná pouze o takovou změnu, ke které podle platných právních předpisů není zapotřebí souhlasu vlastníků dluhopisů. Změna těchto údajů nesmí způsobit vlastníkům dluhopisů újmu. Náklady spojené se změnou nese emitent.
- b) je-li v prodlení s uspokojením práv spojených s emitovanými dluhopisy déle než 7 dní ode dne, kdy právo mohlo být uplatněno,
- c) návrhu o podání žádosti o vyřazení dluhopisů z obchodování na regulovaném trhu,
- d) jiných změn, které mohou významně zhoršit jeho schopnost plnit závazky vyplývající z jím vydaných dluhopisů.

Emitent svolá schůzi, navrhuje-li společný postup v případě, že by dle mínění emitenta mohlo dojít, nebo došlo ke snížení schopnosti emitenta platit své závazky.

Oznámení o svolání schůze je svolavatel povinen uveřejnit způsobem stanoveným v článku IX. emisních podmínek nejpozději 15 (patnáct) dnů přede dnem konání schůze. Je-li svolavatelem vlastník dluhopisů nebo vlastníci dluhopisů, jsou povinni oznámení o svolání schůze ve stejné lhůtě doručit emitentovi na adresu sídla emitenta. Oznámení o svolání schůze musí obsahovat alespoň (i) obchodní firmu, sídlo a identifikační číslo emitenta, (ii) označení dluhopisů v rozsahu minimálně název dluhopisu, Datum emise, (iii) místo, datum a hodinu konání schůze, přičemž místem konání schůze může být pouze místo v Praze, datum konání schůze musí připadat na den, který je pracovním dnem a hodina konání schůze musí být v rozmezí 10:00 až 18:00, a (iv) program jednání schůze, včetně úplných návrhů usnesení k jednotlivým bodům jednání. Schůze je oprávněna rozhodovat pouze v návrzích usnesení uvedených v oznámení o jejím svolání.

### Osoby oprávněné účastnit se schůze a hlasovat na ní

Schůze je oprávněn se účastnit a hlasovat na ní pouze ten vlastník dluhopisu, který předloží příslušný dluhopis před konáním schůze (den konání schůze je nazýván jako „Rozhodný den pro účast na schůzi“). S dluhopisy, které byly v majetku emitenta k Rozhodnému dni pro účast na schůzi a které k tomuto dni nezaknily z rozhodnutí emitenta, není spojeno hlasovací právo a nezapočítávají se pro účely usnášeníschopnosti schůze. Emitent je povinen účastnit se schůze, a to buď osobně, nebo prostřednictvím zmocněnce. Dále jsou oprávněni účastnit se schůze hosté přizvaní emitentem.

### Průběh schůze, rozhodování schůze

Schůze je usnášeníschopná, pokud se jí účastní vlastník dluhopisu nebo vlastníci dluhopisů oprávněni hlasovat, jejichž jmenovitá hodnota představuje více než 30% celkové jmenovité hodnoty vydaných a dosud nesplacených dluhopisů. Před zahájením schůze poskytne emitent, sám nebo prostřednictvím svého zmocněnce informaci o počtu všech dluhopisů, jejichž vlastníci jsou v souladu s emisními podmínkami oprávněni se schůze účastnit a hlasovat na ní.

Schůzi svolané emitentem předsedá předseda jmenovaný emitentem. Schůzi svolané vlastníkem dluhopisu nebo vlastníky dluhopisů předsedá předseda zvolený prostou většinou přítomných vlastníků dluhopisů, s nimiž je spojeno právo na příslušné schůzi hlasovat.

Schůze může usnesením zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za společného zástupce a pověřit jej společným uplatněním práv u soudu nebo u jiného orgánu s tím, že je vázán usnesením schůze, anebo kontrolou plnění emisních podmínek. Takového společného zástupce může schůze odvolat stejným způsobem, jakým byl zvolen, nebo jej nahradit jiným společným zástupcem.

Schůze rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných vlastníků dluhopisů. Počet hlasů každého vlastníka dluhopisu odpovídá jeho podílu na celkové jmenovité hodnotě vydaných a dosud nesplacených dluhopisů. Ke změně emisních podmínek nebo k ustavení a odvolání společného zástupce vlastníků dluhopisů je nutný souhlas tří čtvrtin hlasů přítomných vlastníků dluhopisů.

Pokud během čtvrt hodiny od stanoveného začátku schůze není tato schůze usnášeníschopná, pak (i) v případě, že byla svolána na žádost vlastníka dluhopisu nebo vlastníků dluhopisů, bude taková schůze bez dalšího rozpuštěna a (ii) v případě, že byla svolána emitentem, bude taková schůze odročena na dobu a místo, které určí předseda této schůze.

## Zápis z jednání

Není-li zákonem stanoveno jinak, vypracuje svolavatel do 30 dnů ode dne konání schůze zápis o schůzi, ve kterém uvede závěry schůze, zejména usnesení, která taková schůze přijala. Emitent je povinen do 30 (třiceti) dnů ode dne konání schůze uveřejnit všechna rozhodnutí schůze, a to způsobem, kterým uveřejnil tyto emisní podmínky.

## VIII. Předčasné splacení dluhopisů

Emitent má právo dle své úvahy předčasně splatit všechny dosud nesplacené dluhopisy ke kterémukoli datu, avšak za předpokladu, že toto své rozhodnutí oznámí vlastníkům dluhopisů způsobem uvedeným v článku IX. těchto emisních podmínek nejpozději 45 (čtyřicetpět) dní před takovým datem předčasného splacení.

Oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí emitenta podle tohoto článku těchto emisních podmínek je neodvolatelné a zavazuje emitenta předčasně splatit všechny dosud emitované dluhopisy. V takovém případě budou všechny nesplacené dluhopisy splaceny spolu s narostlým úrokem.

Výplata jmenovité hodnoty a narostlého úroku v případě předčasného splacení proběhne ke dni předčasného splacení převodem na bankovní účet oprávněné osoby, který uvede oprávněná osoba dle podmínek popsanych v článku III. a V. těchto emisních podmínek.

Vlastník dluhopisů není oprávněn požádat o předčasné splacení dluhopisů přede dnem konečné splatnosti dluhopisů.

Emitent je oprávněn dluhopisy kdykoliv odkupovat za jmenovitou hodnotu zvýšenou o alikvotní úrokový výnos. Odkoupené dluhopisy nezanikají a je na uvážení emitenta, zda je bude držet ve svém majetku a případně je znovu prodá, či rozhodne o jejich zániku. V takovém případě dluhopisy bez dalšího zanikají z titulu splynutí práva a povinnosti (závazku) v jedné osobě.

## IX. Oznámení

Oznámení o konání schůze a jakékoliv jiné oznámení vlastníkům dluhopisů bude platné a účinné, pokud bude toto oznámení prokazatelně odesláno na adresy všech vlastníků dluhopisů, kteří jsou zapsáni v seznamu vlastníků. Tímto způsobem může být rovněž zasláno pouze upozornění s odkazem, na jaké internetové adrese lze najít celý text oznámení. Zároveň emitent oznámí konání schůze vlastníkům dluhopisů v Obchodním věstníku.

*Zveřejněno dne 15. 12. 2015, Hypoteční kancelář s.r.o*