Úplné znění Emisních podmínek dluhopisů   
HZL RBCZ CRR 1.00/30

Raiffeisenbank a.s.

se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, 140 78, IČO 492 40 901, vedené u Městského soudu v Praze pod sp.zn. B 2051, jakožto emitenta dluhopisů (**Emitent**):

Název: HZL RBCZ CRR 1.00/30

ISIN: CZ0002007057

Datum emise: 15. 7. 2020

(**Dluhopisy**).

Emitent tímto v souladu s ustanovením § 10 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, oznamuje úplné znění emisních podmínek Dluhopisů (**Emisní podmínky**) po změně, ke které došlo na základě rozhodnutí Emitenta ze dne 1.10.2020.

Níže Emitent přikládá úplné a změněné znění Emisních podmínek.

V Praze 1.10.2020

**Raiffeisenbank a.s.**

Emisní podmínky Krytých dluhopisů CRR Raiffeisenbank a.s.

1. Kryté dluhopisy vydávané společností Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, IČO: 492 40 901, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2051 (**Emitent**), podle českého práva v předpokládané celkové jmenovité hodnotě emise do 1.000.000.000 Kč (slovy: jedna miliarda korun českých) s možností navýšení až do výše 200.000.000.000 Kč (slovy: dvě stě miliard korun českých), nesoucí pevný úrokový výnos 1 % p.a., splatné v roce 2030 (**Emise** a jednotlivé dluhopisy vydávané v rámci Emise **Kryté dluhopisy**), se řídí těmito emisními podmínkami (**Emisní podmínky**) a zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v platném znění (**Zákon o dluhopisech**).
2. Emise byla schválena rozhodnutím představenstva Emitenta ze dne 14. dubna 2020. Krytým dluhopisům byl Centrálním depozitářem přidělen identifikační kód ISIN CZ0002007057. Zkrácený název Emise je „HZL RBCZ CRR 1.00/30“.
3. Datum emise je 15. července 2020 (**Datum emise**).
4. Den konečné splatnosti Krytých dluhopisů je 15. července 2030 (**Den konečné splatnosti**).
5. Emitent k Datu emise nebo po něm požádá o přijetí Krytých dluhopisů k obchodování na Free Marketu, segmentu mnohostranného obchodního systému, organizovaném Burzou cenných papírů Praha, a.s.
6. Pokud není v Emisních podmínkách uvedeno jinak, výrazy definované s velkými písmeny mají význam k nim přiřazený v článku 13. Odkaz na ustanovení zákona či jiného právního předpisu znamená v Emisních podmínkách odkaz na ustanovení v aktuálním znění příslušného zákona či jiného právního předpisu.
7. Základní charakteristika krytých dluhopisů
   1. Jmenovitá hodnota, druh, předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise
8. Kryté dluhopisy jsou vydávány jako zaknihované cenné papíry v souladu se Zákonem o dluhopisech. Každý Krytý dluhopis má jmenovitou hodnotu 10.000.000 Kč (slovy: deset milionů korun českých). Předpokládaná celková jmenovitá hodnota Emise je 1.000.000.000 Kč (slovy: jedna miliarda korun českých) s možností navýšení až do výše 200.000.000.000 Kč (slovy: dvě stě miliard korun českých).
   1. Oddělení práva na výnos
9. Oddělení práva na výnos z Krytého dluhopisu, tj. práva obdržet úrok z Krytého dluhopisu vydáním kupónů jako samostatných cenných papírů či jinak, se vylučuje.
   1. Vlastníci krytých dluhopisů

Osoba, na jejímž účtu vlastníka, ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, v Centrálním depozitáři či v evidenci navazující na centrální evidenci je Krytý dluhopis evidován je vlastníkem Krytých dluhopisů (**Vlastník dluhopisů**). Dokud nebude Emitentovi přesvědčivým způsobem prokázáno, že zápis na účtu vlastníka v Centrálním depozitáři či v evidenci navazující na centrální evidenci neodpovídá skutečnosti, a že existuje jiná osoba, na jejímž účtu vlastníka v Centrálním depozitáři nebo v evidenci navazující na centrální evidenci by měl být Krytý dluhopis evidován, bude Emitent pokládat každého Vlastníka dluhopisů za jejich oprávněného vlastníka ve všech ohledech a provádět jim platby v souladu s těmito Emisními podmínkami. Osoby, na jejichž účtu vlastníka v Centrálním depozitáři či v evidenci navazující na centrální evidenci nebudou z jakýchkoli důvodů evidovány Kryté dluhopisy, ačkoliv by měly být Vlastníky dluhopisů, jsou povinny o této skutečnosti a titulu nabytí vlastnictví ke Krytým dluhopisům neprodleně informovat Emitenta a tyto skutečnosti jim přesvědčivým způsobem prokázat.

* 1. Převod krytých dluhopisů

1. Převoditelnost Krytých dluhopisů není omezena.
2. K převodu Krytých dluhopisů dochází zápisem tohoto převodu na účtu vlastníka v Centrálním depozitáři v souladu s platnými právními předpisy a předpisy Centrálního depozitáře. V případě Krytých dluhopisů evidovaných v Centrálním depozitáři na účtech zákazníků dochází k převodu Krytých dluhopisů (i) zápisem převodu na účtu zákazníků v souladu s platnými právními předpisy a předpisy Centrálního depozitáře s tím, že majitel účtu zákazníků je povinen neprodleně zapsat takový převod na účet vlastníka, a to k okamžiku zápisu na účet zákazníků, nebo (ii) pokud jde o převod mezi Vlastníky dluhopisů v rámci jednoho účtu zákazníků, zápisem převodu na účtu vlastníka v evidenci navazující na centrální evidenci.
   1. Ohodnocení finanční způsobilosti
3. Emitentovi byl přidělen dne 2. července 2019 rating společností Moody's Investors Service Ltd registrovanou dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 na stupni A3 se stabilním výhledem.
4. Datum emise, lhůta pro upisování, emisní kurz, způsob a místo úpisu krytých dluhopisů
   1. Datum emise, lhůta pro upisování
5. Kryté dluhopisy mohou být vydány (i) jednorázově k Datu emise nebo (ii) v tranších kdykoli po Datu emise do Dne konečné splatnosti (vyjma). Lhůta pro upisování začíná 16. července 2020 a končí Dnem konečné splatnosti.
   1. Emisní kurz
6. Emisní kurz všech Krytých dluhopisů vydávaných k Datu emise činí 100 % (**Emisní** **kurz**).
7. Emisní kurz jakýchkoli Krytých dluhopisů případně vydávaných po Datu emise bude určen Emitentem na základě aktuálních tržních podmínek.
   1. Způsob a místo úpisu krytých dluhopisů
      1. Rozsah nabídky
8. Emitent bude Kryté dluhopisy k Datu emise a po Datu emise nabízet pouze maximálně 149 fyzickým a právnickým osobám (dohromady) v jednom členském státě Evropské unie, které nejsou kvalifikovanými investory ve smyslu článku 2 písm. e) Nařízení o prospektu (**Kvalifikovaní investoři**), a Kvalifikovaným investorům, tj. na základě výjimky z povinnosti uveřejnit prospekt uvedené v článku 1 odst. 4 písm. a) a b) Nařízení o prospektu. Každý investor do Krytých dluhopisů toto omezení bere na vědomí a zavazuje se ho dodržovat při případném následném prodeji Krytých dluhopisů jiné osobě než Emitentovi.
   * 1. Úpis a prodej krytých dluhopisů na účet emitenta

Emitent upíše Kryté dluhopisy na svůj majetkový účet vlastníka vedený v Centrálním depozitáři a následně bude Kryté dluhopisy sám prodávat investorům na základě příslušné dokumentace použité k prodeji a převodu takto upsaných Krytých dluhopisů.

1. Status krytých dluhopisů
   1. Kryté dluhopisy

Kryté dluhopisy mají status krytých dluhopisů dle § 28 a násl. Zákona o dluhopisech, přičemž jsou s nimi spojeny přímé, nepodmíněné, nepodřízené a nezajištěné pohledávky vůči Emitentovi. Kryté dluhopisy Emitent označuje jako CRR v souladu s § 28c odst. 2 Zákona o dluhopisech a zajistí ve vztahu k nim plnění požadavků dle článku 129 CRR.

Ačkoliv jsou s Krytými dluhopisy spojeny nepodřízené a nezajištěné pohledávky vůči Emitentovi, v případě jmenování nuceného správce krytých bloků ve vztahu ke všem krytým blokům Emitenta dle § 32a odst. 1 Zákona o dluhopisech se pohledávky vůči Emitentovi na splacení dosud nesplacené části jistiny Krytých dluhopisů a poměrného výnosu (**Pohledávky z krytých dluhopisů**), uspokojí podle zvláštních pravidel z krycího portfolia, jež slouží přednostně k uspokojení pohledávek vlastníků Krytých dluhopisů a dalších dluhů, které náleží do téhož krytého bloku.

Kryté dluhopisy jsou vydávány jako hypoteční zástavní listy, u nichž platí, že souhrnná hodnota pohledávek z hypotečních úvěrů (i) podle § 31 odst. 2 písm. a) Zákona o dluhopisech a (ii) podle článku 129 odst. 1 písm. d) až f) CRR v krycím portfoliu musí být rovna alespoň 85 % souhrnné hodnoty všech dluhů (včetně Pohledávek z krytých dluhopisů), k jejichž krytí toto krycí portfolio slouží (**Zákonný 85 % limit**). Zároveň platí, že souhrnná hodnota všech krycích aktiv v krycím portfoliu (včetně krycích aktiv dle Zákonného 85 % limitu) musí být rovna alespoň 102 % souhrnné hodnoty všech dluhů (včetně Pohledávek z krytých dluhopisů), k jejichž krytí toto krycí portfolio slouží (**Zákonný limit přezajištění**). Jmenovitá hodnota pohledávky z hypotečního úvěru zahrnuté v krycím portfoliu nesmí přesáhnout 100 % zástavní hodnoty zastavené nemovité věci, která slouží k zajištění této pohledávky. Krycí portfolio, jehož součástí jsou krycí aktiva, včetně pohledávek z hypotečních úvěrů uvedených výše, slouží přednostně k uspokojení Pohledávek z krytých dluhopisů a případně dalších dluhů, které náleží do téhož krytého bloku. Emitent je povinen zajistit plnění Zákonného 85 % limitu a Zákonného limitu přezajištění a zároveň, alespoň jednou za kalendářní čtvrtletí, informovat Českou národní banku o tom, zda a jak plní veškeré své povinnosti ve vztahu ke krycímu portfoliu, které mu ukládá § 28c Zákona o dluhopisech, tedy včetně souladu s požadavky Zákonného 85 % limitu a Zákonného limitu přezajištění.

Pokud přes výše uvedené povinnosti Emitenta nebudou v rámci plné správy krytých bloků, jež po svém jmenování bude vykonávat nucený správce krytých bloků, uspokojeny všechny Pohledávky z Krytých dluhopisů, případnou neuspokojenou část Pohledávek z krytých dluhopisů (**Zbylé pohledávky** **z krytých dluhopisů**) mohou vlastníci Krytých dluhopisů přihlásit v rozsahu, v jakém tato není kryta krycím portfoliem, a to u insolvenčního soudu (prostřednictvím nuceného správce krytých bloků, který Zbylé pohledávky z krytých dluhopisů vyčíslí) a v tomto rozsahu by byly tyto uspokojovány co do svého pořadí, v souladu s kogentními ustanoveními právních předpisů, zejména zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů (**Insolvenční zákon**) upravujícími pořadí uspokojování těchto a jiných pohledávek vůči Emitentovi a v jejich mezích, spolu s jinými Běžnými pohledávkami, a to:

rovnocenně (*pari passu*) a poměrně mezi sebou navzájem a s jinými současnými či budoucími Nepodřízenými preferenčními pohledávkami, vyjma těch Nepodřízených preferenčních pohledávek, které jsou na základě právních předpisů nebo smlouvy uspokojovány až po uspokojení Zbylých pohledávek z krytých dluhopisů a jim na roveň postavenými pohledávkami; a

přednostně před současnými nebo budoucími Nepodřízenými preferenčními pohledávkami, které jsou na základě právních předpisů nebo smlouvy uspokojovány až po uspokojení Zbylých pohledávek z krytých dluhopisů a jim na roveň postavenými pohledávkami, Nepodřízenými nepreferenčními pohledávkami a Podřízenými pohledávkami.

V tomto článku 3 mají použité výrazy s velkým písmenem následující význam:

**Běžné pohledávky** znamená jakékoli nepodřízené pohledávky vůči Emitentovi, včetně Zbylých pohledávek z krytých dluhopisů, Nepodřízených preferenčních pohledávek a Nepodřízených nepreferenčních pohledávek, vyjma Přednostních pohledávek.

**CRR** znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, ve znění pozdějších předpisů, včetně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013.

**Nepodřízené nepreferenční pohledávky** znamená pohledávky vůči Emitentovi spojené s nepodřízenými nepreferenčními dluhopisy jinými nepreferovanými dluhovými nástroji podle § 374b Insolvenčního zákona a jakékoli jiné pohledávky vůči Emitentovi, které se na základě ustanovení právních předpisů nebo smlouvy v případě rozhodnutí o úpadku Emitenta uspokojí spolu s Běžnými pohledávkami, avšak až po uspokojení všech ostatních nepodřízených pohledávek, vyjma pohledávek vyloučených ze způsobů řešení úpadku podle § 170 Insolvenčního zákona.

**Nepodřízené preferenční pohledávky** znamená Zbylé pohledávky z krytých dluhopisů a jakékoli jiné Běžné pohledávky vyjma Nepodřízených nepreferenčních pohledávek.

**Podřízené pohledávky** znamená pohledávky vůči Emitentovi, které jsou podřízené ostatním pohledávkám vůči Emitentovi a které se v případě rozhodnutí o úpadku Emitenta uspokojují až po úplném uhrazení všech Běžných pohledávek, vyjma pohledávek vyloučených ze způsobů řešení úpadku podle § 170 Insolvenčního zákona.

**Přednostní pohledávky** znamená pohledávky vůči Emitentovi, které se dle Insolvenčního zákona nebo smlouvy z majetkové podstaty v případě rozhodnutí o úpadku Emitenta mohou uspokojit přednostně před jinými nepodřízenými pohledávkami vůči Emitentovi, a to pohledávky dle § 374, 374a a 375 Insolvenčního zákona, pohledávky zajištěného věřitele v mezích § 167 Insolvenčního zákona, pohledávky za majetkovou podstatou dle § 168 Insolvenčního zákona a pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou dle § 169 Insolvenčního zákona.

* 1. Prohlášení a povinnosti emitenta týkající se krycího bloku a krycí portfolio

Emitent prohlašuje, že Zákonný 85 % limit a Zákonný limit přezajištění bude dodržovat ve vztahu ke všem dosud vydaným a nesplaceným Krytým dluhopisům v oběhu (za Kryté dluhopisy v oběhu se považují kryté dluhopisy ve vlastnictví osob odlišných od Emitenta nebo Kryté dluhopisy ve vlastnictví Emitenta, které byly Emitentem poskytnuty jiné osobě jako zajištění).

Krycí portfolio sloužící ke krytí dluhů z příslušné Emise se nazývá „RBCZ\_HZL\_CZK\_KRYCÍ\_PORTFOLIO\_I“ Toto krycí portfolio obsahuje zejména pohledávky z hypotečních úvěrů dle § 31 odst. 2 písm. a) Zákona o dluhopisech a pohledávky z úvěrů či půjček splňujících kritéria podle článku 129 odst. 1 písm. d) až f) CRR a v příslušném poměru další věci a práva uvedená v § 31 odst. 2 Zákona o dluhopisech (**Krycí portfolio**).

1. V případě, že by z jakéhokoli důvodu Krycí portfolio přestalo plně krýt souhrnnou hodnotu všech dluhů, včetně dluhů z dosud vydaných a nesplacených Krytých dluhopisů v oběhu, k jejichž krytí toto Krycí portfolio slouží a nebude možné zapsat do Krycího portfolia nová krycí aktiva, bude Emitent odkupovat Kryté dluhopisy nebo jiné jím vydané kryté dluhopisy, dokud nebude výše v té době existujícího příslušného Krycího portfolia plně krýt výše uvedené dluhy.
2. V případě rozhodnutí o úpadku Emitenta se pohledávky Vlastníků dluhopisů uspokojí zejména z krycích aktiv evidovaných v Krycím portfoliu v souladu se Zákonem o dluhopisech a těmito Emisními podmínkami.
3. Výnos
   1. Způsob úročení, výnosové období
4. Kryté dluhopisy jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 1 % p.a. (**Úroková sazba**). Úrokové výnosy budou narůstat od prvního dne každého Výnosového období do posledního dne, který se do takového Výnosového období ještě zahrnuje. Úrokové výnosy budou vypláceny za každé Výnosové období ročně zpětně, a to vždy k ročnímu výročí Data emise (**Den výplaty úroků**), a to v souladu s článkem 6. První platba úrokových výnosů bude provedena k 15. července 2021.
   1. Konec úročení
5. Kryté dluhopisy přestanou být úročeny Dnem konečné splatnosti nebo Dnem předčasné splatnosti, ledaže by po splnění všech podmínek a náležitostí splacení dlužné částky bylo Emitentem neoprávněně zadrženo nebo odmítnuto. V takovém případě bude nadále nabíhat úrok při úrokové sazbě stanovené podle článku 4.1 až do dne, kdy Vlastníkům dluhopisů budou vyplaceny veškeré k tomu dni v souladu s Emisními podmínkami splatné částky.
   1. Konvence pro výpočet úroku
6. Pro účely výpočtu úrokového výnosu příslušejícího ke Krytým dluhopisům za období kratší jednoho roku se použije úrokové konvence pro výpočet úroku „BCK standard 30E/360“ (tzn., že pro účely výpočtu úrokového výnosu se má za to, že jeden rok obsahuje 360 dnů rozdělených do 12 měsíců po 30 kalendářních dnech, přičemž v případě neúplného měsíce se bude vycházet z počtu skutečně uplynulých dní).
   1. Stanovení úrokového výnosu
7. Částka úrokového výnosu příslušející k jednomu Krytému dluhopisu za jakékoli období kratší jednoho běžného roku se stanoví jako násobek nesplacené jmenovité hodnoty takového Krytého dluhopisu, příslušné úrokové sazby (vyjádřené desetinným číslem) a příslušného zlomku dní vypočteného podle konvence pro výpočet úroku uvedené v článku 4.3. Celková částka úrokového výnosu a jakákoliv další částka splatná dle těchto Emisních podmínek příslušející k jednomu Krytému dluhopisu vypočtená podle tohoto článku 4.4 bude Emitentem zaokrouhlena na základě matematických pravidel na dvě desetinná místa a oznámena bez zbytečného odkladu Vlastníkům dluhopisů v souladu s článkem 11.
8. Splacení a odkoupení krytých dluhopisů
   1. Konečná splatnost
9. Pokud nedojde k předčasnému splacení Krytých dluhopisů nebo k odkoupení Krytých dluhopisů Emitentem a jejich zániku, jak je uvedeno níže, bude jmenovitá hodnota Krytého dluhopisu splacena jednorázově ke Dni konečné splatnosti.
   1. Odkoupení krytých dluhopisů
10. Emitent může Kryté dluhopisy kdykoli odkoupit na trhu nebo jinak za jakoukoli cenu.
    1. Zánik krytých dluhopisů
11. Kryté dluhopisy odkoupené Emitentem nezanikají, pokud Emitent nerozhodne jinak. Nerozhodne-li Emitent o zániku jím odkoupených Krytých dluhopisů, může tyto Kryté dluhopisy převádět podle vlastního uvážení.
    1. Předčasné splacení z rozhodnutí emitenta
12. Emitent má právo kdykoliv předčasně splatit všechny dosud nesplacené Kryté dluhopisy (částečně nebo úplně), přičemž toto právo může uplatnit pouze, pokud to oznámí Vlastníkům dluhopisů v souladu s článkem 11 nejpozději 45 dní před příslušným dnem předčasné splatnosti (**Den předčasné splatnosti**). Emitent v takovém případě splatí celou nesplacenou jmenovitou hodnotu Krytých dluhopisů, nebo její část a k tomu příslušný úrokový výnos připadající na výši předčasně splácené jmenovité hodnoty Krytých dluhopisů ke Dni předčasné splatnosti.
13. Oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí Emitenta podle tohoto článku 5.4 je neodvolatelné a zavazuje Emitenta předčasně splatit Kryté dluhopisy v souladu s ustanoveními tohoto článku 5.4.
14. Předčasné částečné splacení Krytých dluhopisů neomezuje Emitenta provést další předčasné splacení Krytých dluhopisů v souladu s tímto článkem 5.4.
15. Pro předčasné splacení Krytých dluhopisů podle tohoto článku 5.4 se jinak přiměřeně použijí ustanovení článku 6.
16. Platební podmínky
    1. Měna plateb
17. Emitent se zavazuje vyplácet úrokový výnos a splatit jmenovitou hodnotu Krytých dluhopisů výlučně v českých korunách (Kč), případně jiné zákonné měně České republiky, která by českou korunu nahradila. Úrokový výnos bude vyplácen a jmenovitá hodnota Krytých dluhopisů bude splacena Vlastníkům dluhopisů za podmínek stanovených těmito Emisními podmínkami a daňovými, devizovými a ostatními příslušnými právními předpisy České republiky účinnými v době provedení příslušné platby a v souladu s nimi.
18. V případě, že koruna česká, ve které jsou Kryté dluhopisy denominovány a ve které mají být v souladu s těmito Emisními podmínkami prováděny platby v souvislosti s Krytými dluhopisy, zanikne a bude nahrazena měnou eur, bude (i) denominace Krytých dluhopisů změněna na eur, a to v souladu s platnými právními předpisy, a (ii) všechny peněžité dluhy z Krytých dluhopisů budou automaticky a bez dalšího oznámení Vlastníkům dluhopisů splatné v eur, přičemž jako směnný kurz koruny české na eur bude použit oficiální kurz (tj. pevný přepočítací koeficient) v souladu s platnými právními předpisy. Takové nahrazení koruny české (i) se v žádném ohledu nedotkne existence dluhů Emitenta vyplývajících z Krytých dluhopisů nebo jejich vymahatelnosti a (ii) pro vyloučení pochybností nebude považováno ani za změnu Emisních podmínek ani za Případ porušení povinnosti podle Emisních podmínek.
    1. Den výplaty
19. Výplaty úrokových výnosů z Krytých dluhopisů a splacení jmenovité hodnoty Krytých dluhopisů budou Emitentem prováděny k datům uvedeným v Emisních podmínkách, tj. podle smyslu v Den výplaty úroků, Den konečné splatnosti nebo Den předčasné splatnosti (každý z těchto dnů **Den výplaty**).
    1. Konvence pracovního dne
20. Pokud by jakýkoli Den výplaty připadl na den, který není Pracovním dnem, bude takový Den výplaty namísto toho připadat na takový Pracovní den, který je nejblíže následujícím Pracovním dnem, přičemž Emitent nebude povinen platit úrok nebo jakékoli jiné dodatečné částky za jakýkoli časový odklad vzniklý v důsledku stanovené konvence Pracovního dne.
    1. Určení práva na obdržení výplat souvisejících s krytými dluhopisy
21. Oprávněné osoby, kterým Emitent bude vyplácet výnosy z Krytých dluhopisů nebo jim splatí jmenovitou hodnotu Krytých dluhopisů, jsou osoby, na jejichž účtu vlastníka v Centrálním depozitáři nebo evidenci osoby vedoucí evidenci navazující na centrální evidenci budou Kryté dluhopisy evidovány ke konci příslušného Rozhodného dne pro výplatu, ledaže bylo Emitentovi přesvědčivým způsobem nejpozději pět Pracovních dnů po příslušném Rozhodném dnu pro výplatu prokázáno, že zápis na účtu vlastníka v Centrálním depozitáři či v evidenci navazující na centrální evidenci neodpovídá skutečnosti, a že existuje jiná osoba nebo osoby, na jejichž účtu vlastníka v Centrálním depozitáři nebo v evidenci navazující na centrální evidenci měly být Kryté dluhopisy evidovány ke konci příslušného Rozhodného dne pro výplatu, přičemž v takovém případě bude Emitent vyplácet výnosy z Krytých dluhopisů nebo splatí jmenovitou hodnotu Krytých dluhopisů takové osobě nebo osobám (**Oprávněné osoby**).
22. Pro účely určení příjemce výnosu z Krytých dluhopisů nebo jmenovité hodnoty Krytých dluhopisů nebude Emitent přihlížet k převodům Krytých dluhopisů zapsaným v centrální evidenci nebo evidenci navazující na centrální evidenci po Rozhodném dni pro výplatu.
23. Pokud to nebude odporovat platným právním předpisům, mohou být pro účely zaplacení jmenovité hodnoty Krytých dluhopisů převody Krytých dluhopisů pozastaveny počínaje dnem bezprostředně následujícím po Rozhodném dnu pro výplatu až do příslušného Dne výplaty.
24. Jsou-li Kryté dluhopisy dle zápisu na účtu vlastníka v Centrálním depozitáři zastaveny, považuje se zástavní věřitel zapsaný ve výpisu z evidence příslušné Emise vyhotoveným Centrálním depozitářem ke konci Rozhodného dne výplaty za osobu oprávněnou k výplatě úrokových či jiných výnosů a jmenovité hodnoty ve vztahu k příslušným Krytým dluhopisům, ledaže (i) z výpisu z evidence Emise je zřejmé, že osobou oprávněnou k výplatě výnosu ze zastavených Krytých dluhopisů je příslušný Vlastník dluhopisů, a/nebo (ii) je Emitentovi prokázáno jiným pro něj uspokojivým způsobem, že příslušný Vlastník dluhopisů má právo na výplatu ve vztahu k zastaveným Krytým dluhopisům na základě dohody mezi takovým Vlastníkem dluhopisů a zástavním věřitelem.
25. Pokud Oprávněná osoba požádá o provedení platby prostřednictvím zmocněnce, provede Emitent platbu pouze po předložení originálu nebo úředně ověřené kopie plné moci, přičemž podpis Oprávněné osoby na plné moci musí být úředně ověřen, nestanoví-li obecně závazné právní předpisy jinak. Dokumenty vydané v zahraničí musí být superlegalizovány nebo opatřeny apostilou, nestanoví-li příslušná mezinárodní smlouva, kterou je Česká republika vázána, jinak.
26. Jakékoli dokumenty předložené Oprávněnými osobami Emitentovi v souvislosti s platbami Oprávněným osobám musí být v českém nebo anglickém jazyce nebo přeloženy do českého jazyka soudním překladatelem, není-li v těchto Emisních podmínkách stanoveno jinak nebo není-li s Emitentem dohodnuto jinak.
    1. Provádění plateb
27. Emitent bude provádět platby v souvislosti s Krytými dluhopisy Oprávněným osobám pouze bezhotovostním převodem na jejich účet vedený u banky v členském státě Evropské unie nebo jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor podle pokynu, který mu příslušná Oprávněná osoba sdělí na jeho adresu způsobem, který je pro tyto platby obvyklý, a to nejméně pět Pracovních dnů před Dnem výplaty. Pokyn bude mít formu podepsaného písemného prohlášení s úředně ověřeným podpisem nebo podpisy nebo podpisem ověřeným oprávněným pracovníkem Emitenta, bude obsahovat dostatečnou informaci o výše zmíněném účtu umožňující Emitentovi platbu a v případě právnických osob dále originál nebo úředně ověřenou kopii platného výpisu z obchodního rejstříku Oprávněné osoby nebo jiného obdobného registru, ve kterém je Oprávněná osoba registrována, ne starší šesti měsíců, přičemž soulad údajů v takovémto výpise s instrukcí ověří Emitent (pokyn, výpis z obchodního rejstříku a potvrzení o daňovém domicilu, popř. ostatní přílohy (**Instrukce**)).
28. Instrukce musí být v souladu s konkrétními požadavky Emitenta z hlediska obsahu, formy a potvrzení o oprávnění za Oprávněnou osobu Instrukci podepsat, např. Emitent je oprávněn požadovat (i) předložení plné moci včetně úředně ověřeného překladu do českého jazyka nebo (ii) dodatečné potvrzení Instrukce od Oprávněné osoby. Bez ohledu na výše uvedené Emitent není povinen prověřovat správnost, úplnost nebo pravost takových Instrukcí a není odpovědný za škody způsobené prodlením Oprávněné osoby s doručením Instrukce či její nesprávností nebo jinou vadou. Instrukce se považuje za řádnou, pokud v souladu s tímto článkem obsahuje všechny náležitosti a je Emitentovi sdělena způsobem v tomto článku upraveným.
29. Instrukce bude považována za řádně doručenou, pokud byla Emitentovi doručena nejméně pět Pracovních dnů před Dnem výplaty.
30. Jakákoli Oprávněná osoba, která v souladu se zákonem či mezinárodní smlouvou o zamezení dvojího zdanění (jíž je Česká republika vázána) uplatňuje nárok na daňové zvýhodnění, je povinna doručit Emitentovi, spolu s Instrukcí jako její nedílnou součást aktuální doklad o svém daňovém domicilu jakož i další doklady, které si může Emitent a příslušné daňové orgány vyžádat. Bez ohledu na toto své oprávnění nebude Emitent ani prověřovat správnost a úplnost takových Instrukcí a neponesou žádnou odpovědnost za škodu či jinou újmu způsobenou prodlením Oprávněné osoby s doručením Instrukce, její nesprávností či jinou vadou takové Instrukce.
31. Pakliže výše uvedené doklady (zejména doklad o daňovém domicilu) nebudou Emitentovi doručeny ve stanovené lhůtě, bude Emitent postupovat, jako by mu doklady předloženy nebyly. Oprávněná osoba může tyto podklady dokládající nárok na daňové zvýhodnění doručit následně a žádat Emitenta o vrácení srážkové daně. Emitent má v takovém případě právo požadovat po Oprávněné osobě úhradu veškerých přímých i nepřímých nákladů vynaložených na vrácení daně.
32. Emitent neodpovídá za prodlení způsobené Oprávněnou osobou, např. pozdním podáním Instrukce. Pokud Oprávněná osoba nedodala Emitentovi řádnou Instrukci, tak povinnost Emitenta zaplatit jakoukoli dlužnou částku se považuje za splněnou řádně a včas, pokud je příslušná částka poukázána Oprávněné osobě v souladu s dodatečně doručenou řádnou Instrukcí podle tohoto článku 6.5, a pokud je nejpozději do dvanácti Pracovních dnů ode dne, kdy Emitent obdržel řádnou Instrukci, zaplacena. Oprávněná osoba nemá v takovém případě nárok na jakýkoli úrok nebo jiný výnos či doplatek za dobu prodlení způsobené opožděným zasláním Instrukce.
33. Emitent rovněž neodpovídá za jakoukoli škodu vzniklou (i) nedodáním včasné a řádné Instrukce nebo dalších dokumentů či informací uvedených v tomto článku 6.5 nebo (ii) tím, že Instrukce nebo související dokumenty či informace byly nesprávné, neúplné nebo nepravdivé anebo (iii) skutečnostmi, které nemohl Emitent ovlivnit. Oprávněné osobě v takovém případě nevzniká žádný nárok na jakýkoli doplatek, náhradu či úrok za dobu prodlení.
    1. Změna způsobu provádění plateb
34. Emitent může rozhodnout o změně způsobu provádění plateb, pokud změna negativně neovlivní postavení nebo zájmy Vlastníků dluhopisů. Rozhodnutí bude Vlastníkům dluhopisů oznámeno způsobem uvedeným v článku 11. V ostatních případech bude o takové změně rozhodovat Schůze v souladu s článkem 9.
35. Zdanění
36. Nestanoví-li právní předpis nebo mezinárodní smlouva, kterou je Česká republika vázána, jinak, Emitent neodpovídá za odvod jakýchkoli daní ani mu neplyne povinnost zaplatit jakékoli daně v souvislosti s Krytými dluhopisy, zejména v důsledku vlastnictví, převodu nebo výkonu práv z Krytých dluhopisů.
37. Příjem z držby Krytých dluhopisů vyplácený fyzickým či právnickým osobám českým daňovým nerezidentům anebo fyzickým osobám českým daňovým rezidentům obecně podléhá srážkové dani vybírané u zdroje (tj. Emitentem při úhradě výnosů z držby Krytých dluhopisů). V případě, že příjem podléhá srážkové dani, Emitent odpovídá za srážku daně u zdroje.
38. Bude-li vlastnictví, převod nebo výkon práv vyplývajících z Krytých dluhopisů podléhat jakékoli dani, nebude Emitent povinen hradit Vlastníkovi dluhopisu žádné částky jako náhradu v důsledku takových daní.
39. Daňové předpisy České republiky a daňové předpisy členského státu investora mohou mít dopad na příjem plynoucí z Krytých dluhopisů.
40. Promlčení
41. Práva spojená s Krytými dluhopisy se promlčují uplynutím deseti let ode dne, kdy mohla být uplatněna poprvé.
42. Schůze a změny emisních podmínek
    1. Působnost a svolání schůze
       1. Právo svolat schůzi
43. Emitent, Vlastník dluhopisu nebo Vlastníci dluhopisů mohou svolat schůzi Vlastníků dluhopisů (**Schůze**) pouze v případech:
44. (a) stanovených Emisními podmínkami, platnými právními předpisy a v souladu s nimi a
45. (b) kdy Emitent Schůzi nesvolal, přestože měl povinnost tak učinit.
46. Náklady na organizaci, svolání a konání Schůze hradí svolavatel, ledaže jde o případ, kdy Emitent porušil svou povinnost svolat Schůzi, přičemž v takovém případě hradí náklady na organizaci, svolání a konání Schůze Emitent. Náklady spojené s účastí na Schůzi si hradí každý účastník sám.
47. Svolavatel, Vlastník dluhopisů nebo Vlastníci dluhopisů, je povinen nejpozději v den uveřejnění oznámení o svolání Schůze podle článku 9.1.3 (i) doručit Emitentovi žádost o obstarání výpisu z evidence Emise (tj. dokladu o počtu všech Krytých dluhopisů opravňujících k účasti na Schůzi), a (ii) uhradit Emitentovi zálohu na jeho náklady související s přípravou a konáním Schůze (podmínky (i) a (ii) jsou předpokladem pro účinné svolání Schůze).
    * 1. Schůze svolávaná emitentem
48. Emitent je povinen neprodleně svolat Schůzi a vyžádat si jejím prostřednictvím stanovisko Vlastníků dluhopisů pouze v případě:
    * + 1. návrhu změny Emisních podmínek, pokud se souhlas Schůze ke změně emisních podmínek dle Zákona o dluhopisech vyžaduje (**Změna emisních podmínek**), a
        2. jestliže nastaly jiné důvody, z kterých je svolání a konání Schůze vyžadováno podle Zákona o dluhopisech včetně § 21 odst. 1 písm. a) tohoto zákona (společně se Změnou emisních podmínek **Změna zásadní povahy**).
49. Emitent je oprávněn svolat Schůzi k navržení společného postupu, pokud by podle jeho názoru mohl materiálně porušit své povinnosti stanovené těmito Emisními podmínkami.
50. Emitent není povinen svolat Schůzi v jiných případech než těch stanovených výše.
    * 1. Oznámení o svolání schůze
51. Oznámení o svolání Schůze je svolavatel povinen uveřejnit způsobem stanoveným v článku 11, a to nejpozději 15 dnů před dnem konání Schůze. Je-li svolavatelem Vlastník dluhopisů nebo Vlastníci dluhopisů, je povinen ve stejné lhůtě doručit oznámení o svolání Schůze (se všemi zákonnými náležitostmi) doručeným Emitentovi, přičemž Emitent zajistí oznámit či uveřejnění takového oznámení dle článku 11. Oznámení o svolání Schůze musí obsahovat alespoň (i) obchodní firmu, IČO a sídlo Emitenta, (ii) označení Krytých dluhopisů obsahujícím alespoň název Krytého dluhopisu, Datum emise a ISIN, (iii) místo, datum a hodinu konání Schůze, přičemž datum konání Schůze musí připadat na Pracovní den a hodina konání Schůze nesmí být dříve než v 11.00 hod., (iv) program jednání Schůze a, je-li navrhována změna ve smyslu článku 9.1.2, vymezení návrhu změny a její zdůvodnění a (v) Rozhodný den pro účast na schůzi. Schůze je oprávněna rozhodovat pouze o návrzích usnesení uvedených v oznámení o jejím svolání. Záležitosti, které nebyly zařazeny na navrhovaný program jednání Schůze, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech Vlastníků dluhopisů. Odpadne-li důvod pro svolání Schůze, odvolá ji svolavatel stejným způsobem, jakým byla svolána.
    1. Osoby oprávněné účastnit se schůze a hlasovat na ní
       1. Osoby oprávněné účastnit se schůze
52. Schůze je oprávněn se účastnit a hlasovat na ní pouze (i) Vlastník dluhopisů, který byl evidován jako Vlastník dluhopisů v evidenci Emise vedené Centrálním depozitářem a je uveden ve výpisu z evidence Emise ke konci sedmého dne před datem příslušné Schůze (**Rozhodný den pro účast na schůzi**), nebo (ii) osoba, která Emitentovi poskytne potvrzení od správce, na jehož účtu zákazníka v Centrálním depozitáři byl příslušný počet Krytých dluhopisů evidován k Rozhodnému dni pro účast na schůzi o tom, že k Rozhodnému dni pro účast na schůzi byla Vlastníkem dluhopisů a že Kryté dluhopisy držené touto osobou jsou evidovány na účtu správce z důvodu jejich správy (**Osoba oprávněná k účasti na schůzi**). Potvrzení podle předchozí věty musí být písemné (s úředně ověřenými podpisy) a v souladu s požadavky Emitenta ohledně obsahu i formy. Pokud je správce právnickou osobou, Emitent je oprávněn požadovat, aby k tomuto potvrzení byl přiložen originál nebo úředně ověřená kopie výpisu správce z obchodního rejstříku nebo jiného příslušného rejstříku ne starší než tři měsíce před datem příslušné Schůze. K případným převodům Krytých dluhopisů uskutečněným po Rozhodném dni pro účast na schůzi se nepřihlíží.
    * 1. Hlasovací právo
53. Počet hlasů náležejících Osobě oprávněné k účasti na schůzi odpovídá poměru nesplacené jmenovité hodnoty Krytých dluhopisů, které vlastní k Rozhodnému dni pro účast na schůzi, a celkové nesplacené jmenovité hodnoty Emise k Rozhodnému dni pro účast na schůzi. S Krytými dluhopisy, které byly v majetku Emitenta k Rozhodnému dni pro účast na schůzi a které k tomuto dni nezanikly z rozhodnutí Emitenta ve smyslu článku 5.3, není spojeno hlasovací právo. Rozhoduje-li Schůze o odvolání společného zástupce, nemůže společný zástupce (je-li Osobou oprávněnou k účasti na schůzi) hlasovat.
54. Plná moc udělená Vlastníkem dluhopisů jakémukoli zmocněnci musí být v písemné formě a jeho podpis musí být úředně ověřen. Pokud je Vlastník dluhopisů právnickou osobou, fyzická osoba, která je oprávněna Vlastníka dluhopisů zastupovat na Schůzi na základě plné moci či jinak, musí k tomuto účelu Emitentovi předložit originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu Vlastníka dluhopisů z obchodního rejstříku nebo jiného příslušného rejstříku ne starší než tři měsíce před datem příslušné Schůze.
    * 1. Účast dalších osob na schůzi
55. Emitent je povinen účastnit se Schůze, a to buď osobně, nebo prostřednictvím zmocněnce. Dále jsou oprávněni účastnit se Schůze společný zástupce Vlastníků dluhopisů podle článku 9.3.3 (není-li Osobou oprávněnou k účasti na schůzi) a hosté přizvaní Emitentem.
    1. Průběh schůze; rozhodování schůze
       1. Usnášeníschopnost
56. Schůze je usnášeníschopná, pokud se jí účastní Osoby oprávněné k účasti na schůzi, které byly k Rozhodnému dni pro účast na schůzi Vlastníky dluhopisů, jejichž nesplacená jmenovitá hodnota představuje více než 30 % celkové jmenovité hodnoty vydané a dosud nesplacené části Emise. Kryté dluhopisy, které byly v majetku Emitenta k Rozhodnému dni pro účast na schůzi a které k tomuto dni nezanikly z rozhodnutí Emitenta ve smyslu článku 5.3, se pro účely usnášeníschopnosti Schůze nezapočítávají. Rozhoduje-li Schůze o odvolání společného zástupce, nepřihlíží se k jeho hlasům, je-li současně Osobou oprávněnou k účasti na schůzi. Před zahájením Schůze poskytne svolavatel informaci o počtu všech Krytých dluhopisů a Osobách oprávněných k účasti na schůzi v souladu s Emisními podmínkami.
    * 1. Předseda schůze
57. Schůzi svolané Emitentem předsedá předseda jmenovaný Emitentem. Schůzi svolané Vlastníkem dluhopisů nebo Vlastníky dluhopisů předsedá předseda zvolený prostou většinou hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi. Do zvolení předsedy předsedá Schůzi osoba určená svolávajícím Vlastníkem dluhopisů nebo svolávajícími Vlastníky dluhopisů, přičemž volba předsedy musí být prvním bodem programu Schůze nesvolané Emitentem.
    * 1. Společný zástupce
58. Schůze může usnesením zvolit fyzickou nebo právnickou osobu za společného zástupce. Společný zástupce je v souladu se Zákonem o dluhopisech oprávněn (i) uplatňovat ve prospěch všech Vlastníků dluhopisů práva spojená s Krytými dluhopisy v rozsahu vymezeném rozhodnutím Schůze, (ii) kontrolovat plnění Emisních podmínek ze strany Emitenta a (iii) činit ve prospěch všech Vlastníků dluhopisů další jednání a chránit jejich zájmy, a to způsobem a v rozsahu podle rozhodnutí Schůze. Společného zástupce může Schůze odvolat stejným způsobem, jakým byl zvolen, nebo jej nahradit jiným společným zástupcem. Případná smlouva o ustanovení společného zástupce bude veřejnosti přístupná na internetových stránkách Emitenta uvedených v článku 11.
    * 1. Rozhodování schůze
59. Schůze o předložených otázkách rozhoduje formou usnesení. K přijetí usnesení, jímž se (i) schvaluje návrh podle článku 9.1.2 nebo (ii) volí a odvolává společný zástupce, je třeba Kvalifikované většiny. Pokud nestanoví zákon či tyto Emisní podmínky jinak, stačí k přijetí ostatních usnesení Schůze prostá většina hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi.
    * 1. Odročení schůze
60. Pokud do jedné hodiny od stanoveného začátku Schůze není usnášeníschopná, bude bez dalšího rozpuštěna. Není-li Schůze, která má rozhodovat o změně Emisních podmínek podle článku 9.1.2, usnášeníschopná do jedné hodiny od stanoveného začátku, svolá Emitent nebo jiný svolavatel Schůze, je-li to nadále potřebné, náhradní Schůzi tak, aby se konala do šesti týdnů od původního termínu. Konání náhradní Schůze s nezměněným programem jednání bude Vlastníkům dluhopisů oznámena nejpozději do 15 dnů ode dne původního termínu Schůze. Náhradní Schůze rozhodující o změně Emisních podmínek podle článku 9.1.2 je schopna se usnášet bez ohledu na podmínky pro usnášeníschopnost podle článku 9.3.1.
    1. Některá další práva vlastníků krytých dluhopisů
       1. Důsledek hlasování proti některým usnesením schůze
61. Pokud Schůze souhlasila se Změnou zásadní povahy, Osoba oprávněná k účasti na schůzi, která podle zápisu ze Schůze hlasovala proti nebo se příslušné Schůze nezúčastnila (**Žadatel**), je oprávněna požadovat vyplacení dosud nesplacené jmenovité hodnoty Krytých dluhopisů, jichž byla vlastníkem k Rozhodnému dni pro účast na schůzi, jakož i poměrného úrokového výnosu, pokud Kryté dluhopisy po konání Schůze následně nepřevede. Žadatel musí toto právo uplatnit do 30 dnů od zpřístupnění usnesení Schůze podle článku 9.5 písemnou žádost (**Žádost**) doručenou Emitentovi, jinak zaniká. Výše uvedené částky jsou splatné do 30 dnů po doručení Žádosti (**Den předčasné splatnosti** ).
    * 1. Náležitosti žádosti
62. V Žádosti je nutné uvést počet Krytých dluhopisů, o jejichž předčasné splacení se žádá a majetkový účet. Žádost musí být písemná, podepsaná osobami oprávněnými jednat jménem Žadatele, přičemž jejich podpisy musejí být úředně ověřeny. Žadatel musí ve stejné lhůtě doručit Emitentovi i veškeré dokumenty požadované pro provedení výplaty podle článku 6.
    1. Zápis z jednání
63. O jednání Schůze pořizuje svolavatel, sám nebo prostřednictvím jím pověřené osoby, do 30 dnů od konání Schůze zápis obsahující závěry Schůze, zejména přijatá usnesení. Pokud svolavatelem Schůze je Vlastník dluhopisů nebo Vlastníci dluhopisů, musí být zápis nejpozději do 30 dnů od konání Schůze rovněž doručen Emitentovi. Zápis ze Schůze je Emitent povinen uschovat, dokud neuplyne promlčecí doba pro uplatnění práv z Krytých dluhopisů. Zápis ze Schůze je k nahlédnutí Vlastníkům dluhopisů v běžné pracovní u Emitenta. Emitent je povinen ve lhůtě do 30 dnů od konání Schůze uveřejnit sám nebo prostřednictvím jím pověřené osoby všechna rozhodnutí Schůze, a to způsobem stanoveným v článku 11. Pokud Schůze projednávala usnesení o Změně zásadní povahy podle článku 9.1.2, musí být o účasti na Schůzi a o rozhodnutích Schůze pořízen notářský zápis s uvedením jmen Osob oprávněných k účasti na schůzi, které hlasovaly pro přijetí usnesení, a počtů Krytých dluhopisů, které tyto osoby vlastnily k Rozhodnému dni pro účast na schůzi.
64. Změny emisních podmínek
65. V případech vyžadovaných zákonem lze Emisní podmínky měnit pouze se souhlasem Schůze. Změna Emisních podmínek však vždy vyžaduje souhlas Emitenta.
66. Oznámení
67. Vlastník dluhopisů při koupi Krytých dluhopisů sdělí Emitentovi svoji e-mailovou adresu a korespondenční adresu, na které jim může Emitent zasílat jakákoli oznámení, ledaže bude známá z veřejně dostupných zdrojů. Oznámení bude platné a účinné:
    * 1. okamžikem jeho doručení a převzetí adresátem v případě osobního doručení a zaslání dopisem,
      2. okamžikem jeho doručení nebo pokusu o doručení zmařeným adresátem v případě zaslání doporučenou poštou (pokud do zahraničí, tak leteckou poštou) nebo obdobnou poštou (s požadavkem potvrzení doručení);
      3. okamžikem doručení při odeslání datovou zprávou prostřednictvím veřejného systému datových schránek a
      4. okamžikem jeho doručení v případě zaslání e-mailem, přičemž Vlastníci dluhopisů souhlasí s tím, že přijetí doručenky o přijetí e-mailu potvrzuje doručení.
68. Stanoví-li kogentní ustanovení relevantních právních předpisů či tyto Emisní podmínky pro uveřejnění oznámení podle Emisních podmínek jiný způsob, bude takové oznámení považováno za uveřejněné splněním postupu podle příslušného právního předpisu. V případě, že bude některé oznámení uveřejňováno více způsoby, bude se za datum takového oznámení považovat datum prvního uveřejnění.
69. Rozhodné právo, jazyk a rozhodování sporů
70. Práva a povinnosti vyplývající z Krytých dluhopisů se řídí a budou vykládány v souladu s právními předpisy České republiky. Emisní podmínky mohou být přeloženy do dalších jazyků. Dojde-li k rozporu mezi různými jazykovými verzemi Emisních podmínek, česká verze bude rozhodující.
71. Soudem příslušným k řešení veškerých sporů mezi Emitentem a Vlastníky dluhopisů v souvislosti s Krytými dluhopisy (včetně sporů týkajících se mimosmluvních závazkových vztahů vzniklých v souvislosti s nimi a sporů týkajících se jejich existence a platnosti) je výlučně Městský soud v Praze, ledaže v daném případě není dohoda o volbě místní příslušnosti soudu možná a zákon stanoví jiný místně příslušný soud.
72. Definice
73. Pojmy definované v jednotném nebo množném čísle mají v těchto Emisních podmínkách stejný význam, i pokud jsou použity v množném, respektive jednotném čísle.
74. Nad rámec pojmů již definovaných v textu Emisních podmínek mají pro účel Emisních podmínek následující pojmy níže uvedený význam:
75. **Centrální depozitář** znamená společnost Centrální depozitář cenných papírů, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 14, PSČ 110 05, IČO: 250 81 489, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4308.
76. **Česká národní banka** znamená Českou národní banku ve smyslu zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, v platném znění.
77. **Den předčasné splatnosti** má význam uvedený v článcích 5.4 a 9.4.1.
78. **eur** znamená jednotnou měnu Evropské unie.
79. **Kč**, **česká koruna, koruna česká** znamená korunu českou, zákonnou měnu České republiky.
80. **Kvalifikovaná většina** znamená ¾ většinu hlasů přítomných Osob oprávněných k účasti na schůzi.
81. **Nařízení o prospektu** znamená nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 ze dne 14. června 2017 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES.
82. **Pracovním dnem** se pro účely Emisních podmínek rozumí jakýkoliv den (vyjma soboty a neděle), kdy jsou otevřeny banky v České republice a je prováděno vypořádání devizových obchodů a mezibankovních plateb v českých korunách, případně jiné zákonné měně České republiky, která by českou korunu nahradila.
83. **Rozhodný den pro účast na schůzi** má význam uvedený v článku 9.2.1.
84. **Rozhodný den pro výplatu** je den, který o 30 dní předchází příslušnému Dni výplaty, přičemž však platí, že pro účely zjištění Rozhodného dne pro výplatu se příslušný Den výplaty neposouvá v souladu s konvencí Pracovního dne.
85. **Výnosovým obdobím** se pro účely Emisních podmínek rozumí období jednoho roku počínající Datem emise (včetně) a končící v pořadí prvním Dnem výplaty úroků (tento den vyjímaje) a dále každé další bezprostředně navazující roční období počínající Dnem výplaty úroků (včetně) a končící dalším následujícím Dnem výplaty úroků (tento den vyjímaje), až do Dne konečné splatnosti (tento den vyjímaje). Pro účely počátku běhu kteréhokoli Výnosového období se Den výplaty úroků neposouvá v souladu s konvencí Pracovního dne podle článku 6.3.
86. **INDEX DEFINIC**

Běžné pohledávky, 4

Centrální depozitář, 15

CRR, 5

česká koruna, 15

Česká národní banka, 15

Datum emise, 2

Datum předčasné splatnosti, 6

Den konečné splatnosti, 2

Den předčasné splatnosti, 12

Den výplaty, 7

Den výplaty úroků, 6

Emise, 2

Emisní kurz, 3

Emisní podmínky, 2

Emitent, 2

eur, 15

Insolvenční zákon, 4

Instrukce, 8

Kč, 15

koruna česká, 15

Krycí portfolio, 5

Kryté dluhopisy, 2

Kvalifikovaní investoři, 3

Kvalifikovanou většinou, 15

Nařízení o prospektu, 15

Nepodřízené nepreferenční pohledávky, 5

Nepodřízené preferenční pohledávky, 5

Oprávněné osoby, 8

Osoba oprávněná k účasti na schůzi, 11

Podřízené pohledávky, 5

Pohledávky z krytých dluhopisů, 4

Pracovní den, 15

Přednostní pohledávky, 5

Rozhodný den pro účast na schůzi, 11, 15

Rozhodný den pro výplatu, 15

Schůze, 10

Úroková sazba, 5

Vlastník dluhopisů, 2

Výnosové období, 15

Zákon o dluhopisech, 2

Zákonný 85 % limit, 4

Zákonný limit přezajištění, 4

Zbylé pohledávky z krytých dluhopisů, 4

Změna emisních podmínek, 10

Změna zásadní povahy, 10

Žadatel, 12

Žádost, 12