

# Emisní podmínky RFH 2017-01

vydané v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech  
dne 1. 5. 2017

*Tyto emisní podmínky upravují práva a povinnosti emitenta a vlastníka dluhopisu a dále také veškeré potřebné informace o emisi dluhopisů vyžadované právními předpisy.*

Právní režim: dluhopisy jsou vydávány v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb. o dluhopisech, zákonem č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu a zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Tato emise se vydává ve smyslu § 34 odst. 4 písm. g) zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu a nevztahuje se na ni ustanovení zákona o veřejné nabídce a prospektu cenného papíru s ohledem na záměr emitenta nevydat cenné papíry v hodnotě přesahující 1.000.000,- EUR (tato částka se vypočítává za cenné papíry nabízené ve všech státech EU v průběhu 12 měsíců).

Údaje emitenta: RAMFIN Holding a.s., se sídlem Vojtěšská 211/6, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 04801351, sp.zn. 21308 vedená u Městského soudu v Praze.

## **I. Náležitosti dluhopisu**

1. Údaje emitenta: RAMFIN Holding a.s., se sídlem Vojtěšská 211/6, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 04801351, sp.zn. 21308 vedená u Městského soudu v Praze.
2. Označení dluhopisu/emise: DLUHOPIS RFH 2017-01
3. Druh cenného papíru: listinný cenný papír na řad
4. Jmenovitá hodnota dluhopisu: 50.000,- Kč, (slovy: padesát tisíc korun českých)
5. Pevná roční úroková sazba: 2,1% ze jmenovité hodnoty dluhopisu.
6. Datum emise: 1.5.2017.
7. Datum splatnosti emise: 30.4.2022.
8. Datum splatnosti úroku a způsob vyplacení (výnos z dluhopisu): dle dalších ustanovení emisních podmínek vždy na účet oprávněné osoby, uvedené v seznamu vlastníků dluhopisů.
9. Emisní podmínky: S emisními podmínkami se vlastník dluhopisu seznámí při jeho upsání. Emisní podmínky jsou k dispozici na webových stránkách emitenta: [www.ramfin.cz](http://www.ramfin.cz) a jsou k dispozici v provozovně emitenta na adrese Koblížná 47/19, 602 00 Brno v tištěné podobě a na nosiči dat CD. Emisní podmínky byly zveřejněny dne 1. 5. 2017.

## **II. Charakteristika dluhopisů a lhůta pro upisování**

1. Dluhopisy v této emisi jsou listinnými cennými papíry na řad. Vydává se 40ks dluhopisů o jmenovité hodnotě každého jednoho dluhopisu 50.000,- Kč. Lhůta pro upsání dluhopisů je 31. 12. 2017. Ve lhůtě pro upsání mohou být dluhopisy upisovány postupně.

## **III. Emisní kurz a celková hodnota emise**

1. Emisní kurz všech dluhopisů v této emisi činí 100% jmenovité hodnoty dluhopisu. Předpokládaná celková hodnota emise činí 2.000.000,- Kč.

## **IV. Způsob upisování dluhopisů a splácení emisního kurzu**

1. Datem emise dluhopisů je 1.5.2017, místem upisování dluhopisů je provozovna emitenta na adrese Koblížná 47/19, 602 00 Brno nebo provozovna smluvního zástupce. Vydání dluhopisu bude probíhat na základě smlouvy o úpisu a oproti úhradě celého emisního kurzu na účet uvedený ve smlouvě. Upsané dluhopisy budou do deseti dnů ode dne splacení celého emisního kurzu předány na osobní schůzce upisovateli v provozovně emitenta nebo budou po dohodě s upisovatelem zaslány jako zásilka do vlastních rukou na adresu vlastníka dluhopisu, uvedenou ve smlouvě. Na dluhopisu bude označeno jeho číslo a první vlastník včetně údajů uvedených ve smlouvě. Tyto údaje budou rovněž zapsány do seznamu vlastníků dluhopisů vedeného emitentem.

## **V. Výpočet výnosu z dluhopisů, způsob úročení a zdanění výnosu**

1. Roční úroková sazba je stanovena ve výši 2,1% p.a. ze jmenovité hodnoty dluhopisu. Tato sazba je neměnná po celé období. Dluhopisy přestanou být úročeny dnem jejich splatnosti.

2. Úrokový výnos bude vyplácen na účet oprávněné osoby následujícím způsobem: měsíčně – vždy do 25. dne v měsíci od měsíce následujícího po splacení celého emisního kurzu.

3. Úroková sazba se počítá po měsících daného kalendářního roku tak, že rozhodná doba běží od měsíce následujícího po měsíci splacení celého emisního kurzu. Příklad: Pokud například upisovatel uhradí celý emisní kurz ve třetím měsíci kalendářního roku, počítá se úrok od čtvrtého měsíce tak, že se počet měsíců zbývajících do konce kalendářního roku vynásobí jednou dvanáctinou ročního úroku. Upisovatel tedy v tomto případě v daném roce obdrží úrokový výnos ve výši 1/12 ročního úroku násobeno devíti (za počet měsíců do konce roku). Stejný způsob výpočtu se použije při všech variantách výplaty úrokového výnosu.

## **VI. Daňové aspekty**

1. Výnosy z dluhopisů budou zdaňovány v souladu s právními předpisy platnými ke dni platby úrokového výnosu. K datu vydání emisních podmínek je dle zákona č. 586/1992 Sb. o dani z příjmu je úrokový výnos pro fyzickou osobu daněn srážkovou daní ve výši 15%, právnická osoba započítává úrokový výnos do základu daně. V případě fyzické či právnické osoby, která není tuzemským daňovým rezidentem, je nutné postupovat podle příslušné právní úpravy, zejména smluv o zamezení dvojího zdanění apod. Příslušný právní výklad je oprávněn podat pouze daňový poradce nebo orgán Ministerstva financí.

## **VII. Promlčení práva z dluhopisů**

1. Promlčení se řídí § 42 zákona č. 190/2004 Sb. o dluhopisech.

## **VIII. Schůze vlastníků dluhopisů**

1. Schůze vlastníků dluhopisů se řídí zákonem č. 190/2004 Sb. o dluhopisech, emitent neupravuje schůzi vlastníků způsobem odlišným od zákona. Vyjma následujícího: § 21a odst. 1 – rozhodným dnem je den odeslání pozvánky na schůzi vlastníků (nejméně 15 dnů před datem konání). § 22 odst. 3 – pozvánka bude zaslána písemně na poslední známou adresu vlastníka dluhopisu. §24a – účast na schůzi vlastníků s využitím prostředků komunikace na dálku – neumožňuje se.

## **IX. Předčasné splacení dluhopisů**

1. Vlastník dluhopisů může po dvanácti měsících od upsání požádat emitenta o předčasné splacení dluhopisů. Vlastník v písemné žádosti uvede, které dluhopisy vlastní a které žádá předčasně splatit. Možnost předčasného splacení posoudí emitent individuálně a nejpozději do třiceti dnů ode dne doručení žádosti vyrozumí vlastníka dluhopisu zda žádosti vyhoví či nikoliv. Na předčasné splacení není právní nárok.

2. V případě, že emitent žádosti vyhoví, zašle vlastníkovvi na účet částku ve výši jmenovité hodnoty dluhopisů poníženou o 10% poté, co vlastník doručí na adresu provozovny provozovatelem přepravních služeb nebo osobně všechny dluhopisy, u kterých požádal o splacení. Dluhopis musí být splacen celý, nelze požádat o splacení pouze části dluhopisu.

## **X. Seznam vlastníků, převoditelnost a obchodovatelnost dluhopisů**

1. Emitent vede seznam vlastníků jím vydaných listinných dluhopisů. Seznam vlastníků musí kromě údajů uvedených ve smlouvě obsahovat číslo účtu pro výplatu úrokových výnosů a splacení jmenovité hodnoty. Práva spojená s dluhopisy je oprávněna ve vztahu k emitentovi vykonávat osoba uvedená v těchto seznamech, pokud zvláštní právní předpis nestanoví jinak.

2. K účinnosti převodu listinného dluhopisu vůči emitentovi se vyžaduje zápis o změně vlastníka v seznamu, emitent provede tento zápis bez zbytečného odkladu poté, co mu bude taková změna prokázána. Zápis může být proveden pouze na základě předložení písemné smlouvy o převodu cenného papíru, která bude opatřena úředně ověřenými podpisy původního a nového vlastníka.

3. Za změnu zápisu v seznamu vlastníků na základě převodu dluhopisu je emitent oprávněn vyúčtovat původnímu vlastníkovi administrativní poplatek ve výši 2,5% jmenovité hodnoty převáděných dluhopisů a novému vlastníkovi ve výši 2,5% jmenovité hodnoty převáděných dluhopisů.

4. Dluhopisy mohou být převedeny nejpozději 90 dnů před datem splatnosti emise z důvodu ochrany právní jistoty vlastníka i emitenta. Pro účely tohoto ustanovení se převodem myslí nejen podpis smlouvy o převodu cenného papíru ale rovněž i prokázané předložení této smlouvy emitentovi.

5. Dluhopisy nebudou obchodovány na regulovaném trhu nebo obdobným způsobem.

#### **XI. Další práva a povinnosti emitenta a vlastníků dluhopisů**

1. S dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva, žádná hlasovací práva ani práva na podíl na likvidačním zůstatku. Oddělení práva na výnos od dluhopisů formou vydání kupónů jako samostatných cenných papírů se vylučuje.

2. Dluhopisy zakládají přímé, nepodřízené a nepodmíněné závazky emitenta, které jsou mezi sebou vzájemně rovnocenné. Žádný vlastník dluhopisů nemůže být zvýhodněn oproti jinému.

3. Splacení dluhopisů a výnosů z nich (úroků) není zajištěno třetí osobou, zástavou ani jiným obdobným způsobem.

4. Veškerou činnost spojenou s výplatami výnosů (úroků) zajišťuje sám emitent.

5. Veškerá oznámení související s emisí dluhopisů budou uveřejňovány na webových stránkách emitenta.

#### **XII. Vyplácení výnosů z dluhopisů a výplata jmenovité hodnoty**

1. Úrokové výnosy a jmenovitá hodnota dluhopisy budou vyplaceny výhradně v českých korunách. Výplata úrokových výnosů a jmenovité hodnoty bude prováděna v termínech určených v emisních podmínkách. Případně-li termín výplaty na den pracovního volna, bude platba provedena nejbližší pracovní den. Úrokový výnos a emisní kurz se hradí na účet vlastníka dluhopisu (oprávněné osoby) uvedený v seznamu vlastníků dluhopisů.

2. V případě změny čísla účtu je o tomto vlastník dluhopisu povinen informovat neprodleně emitenta tak, aby všechny platby mohly být ze strany emitenta řádně uhrazeny. Změny čísla účtu musí být oznámeny emitentovi nejpozději 90 dnů před datem splatnosti emise z důvodu ochrany právní jistoty vlastníka i emitenta.

3. Všechny platby se mají ze strany emitenta za splněné dnem odeslání příkazu k převodu z účtu v bance emitenta.

4. Výplata výnosů a splacení jmenovité hodnoty nebude probíhat hotovostní formou.

5. Splacení jmenovité hodnoty bude provedeno v den splatnosti emise pokud splní vlastník dluhopisů podmínky splněné v bodu 7. tohoto článku. Povinnost splatit jmenovitou hodnotu je ze strany emitenta splněna odesláním bankovního příkazu k převodu těchto prostředků na poslední známý účet vlastníka dluhopisů. Nelze přičítat k tíži emitenta znemožnění nebo omezení jmenovité hodnoty (nebo jakékoliv jiné platby) vlastníkem dluhopisů, který např. změnil účet, převede dluhopis v rozporu s emisními podmínkami apod. Dnem odeslání bankovního příkazu ke splacení jmenovité hodnoty zanikají veškerá práva a povinnosti z dluhopisů.

6. Variabilním symbolem platby je číslo dluhopisu.

7. Do data splatnosti emise doručí vlastník dluhopisu všechny splatné dluhopisy emitentovi. Emitent následně provede splacení jmenovité hodnoty doručených dluhopisů převodem na bankovní účet uvedený v seznamu vlastníků dluhopisů. Pro dluhopisy, které nebudou do data splatnosti doručeny emitentovi, se datum splatnosti z důvodu právní jistoty odkládá až do třiceti dnů od jejich dodatečného předložení emitentovi.

8. Pokud emitent vlastní více dluhopisů, obdrží výplatu výnosu vždy v jedné souhrnné platbě.

9. Vlastník dluhopisu, který není vlastníkem bankovního účtu, obdrží veškeré platby formou poštovní poukázky.

V Brně dne 1.5.2017

RAMFIN Holding a.s.  
Miloslav Kufa, statutární ředitel

Podpis a razítko