

Emisné podmienky Dlhopisov

Dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou splatné v roku 2019 v celkovom objeme 100 000 000 EUR, ISIN: SK4120010257 séria 01 (ďalej len „**Dlhopisy**“, pričom tento pojem zahŕňa aj jeden „**Dlhopis**“), ktoré budú vydané spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Slovenská republika, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B (ďalej len „**Emitent**“), sa riadia týmito emisnými podmienkami Dlhopisov (ďalej len „**Podmienky**“).

1. Podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

- (a) Dlhopisy majú podobu zaknihovaného cenného papiera evidovaného v evidencii podľa § 10 ods. 4 písm. a) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o cenných papieroch**“) v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaným v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B, alebo v akejkoľvek inej zákonom uznanej evidencii cenných papierov (ďalej len „**CDCP**“), vo forme na doručiteľa v zmysle Zákona o cenných papieroch a budú vydané v menovitej hodnote každého z Dlhopisov 100 000 EUR (ďalej len „**Menovitá hodnota Dlhopisov**“), v počte 1 000 kusov. Dlhopisy budú vydané výhradne v mene euro. Názov Dlhopisov je Dlhopisy Slovenská sporiteľňa, a. s. FIX2 2019. Celková menovitá hodnota emisie a najvyššia suma Menovitých hodnôt Dlhopisov bude 100 000 000 EUR. Emisný kurz Dlhopisov bol stanovený na 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisu. Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Slovenská republika, oddiel: Sa, vložka číslo: 117/B o prijatie Dlhopisov na jej regulovaný voľný trh. Limit pre emisiu Dlhopisov bol schválený predstavenstvom Emitenta dňa 16. septembra 2014.
- (b) Dlhopisy nebudú vydávané na základe verejnej ponuky a budú ponúkané obmedzenému okruhu vopred známych investorov (najmä inštitucionálnych), ktorých počet nepresiahne 150 (slovom jednostopäťdesiat), prostredníctvom odboru Treasury Emitenta. Dátum začiatku vydávania Dlhopisov a zároveň aj dátum vydania cenných papierov bol stanovený na 22. septembra 2014 (ďalej len „**Dátum vydania Dlhopisov**“). Peňažné prostriedky na splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie výnosov z Dlhopisov budú zabezpečené výkonom podnikateľskej činnosti Emitenta a realizáciou výnosov z nej plynúcich.
- (c) Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená. K Dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné, ani výmenné práva. Splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov alebo vyplatenie výnosov z Dlhopisov nie je zabezpečené ručením ručiteľa, ani inak zabezpečené. Spoločný zástupca Majiteľov Dlhopisov nebol ustanovený.
- (d) Dlhopisy budú vydané v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o dlhopisoch**“) a so Zákonom cenných papieroch a Majitelia Dlhopisov majú práva a povinnosti vyplývajúce z týchto zákonov a z týchto Podmienok, pričom postup ich vykonania vyplýva z príslušných právnych predpisov a týchto Podmienok. S Dlhopismi sa pre Majiteľov Dlhopisov neviažu žiadne ďalšie výhody.
- (e) Majiteľmi Dlhopisov budú osoby, ktoré budú evidované ako majitelia Dlhopisov na účte majiteľa vedenom CDCP alebo na účte majiteľa vedenom členom CDCP alebo ktoré budú ako majitelia Dlhopisov evidované osobou, ktorej CDCP vedie držiteľský účet, ak sú tieto Dlhopisy evidované na tomto držiteľskom účte (ďalej spolu len „**Majitelia Dlhopisov**“ a každý z nich ďalej len „**Majiteľ Dlhopisov**“). Ak sú niektoré Dlhopisy evidované na držiteľskom účte vedenom CDCP, potom si Emitent vyhradzuje právo spoľahnúť sa na oprávnenie každej osoby, ktorá eviduje Majiteľa Dlhopisov pre Dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie CDCP, v plnom rozsahu zastupovať (priamo alebo nepriamo) Majiteľa Dlhopisov a vykonávať voči Emitentovi na účet Majiteľa Dlhopisov všetky právne úkony (či už v jeho mene alebo vo vlastnom mene) v súvislosti s Dlhopismi, akoby táto osoba bola ich majiteľom. K prevodu Dlhopisov dochádza registráciou prevodu vykonaného CDCP alebo členom CDCP alebo osobou, ktorá eviduje Majiteľa Dlhopisov pre Dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie CDCP.

2. Stav

Dlhopisy zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (*pari passu*) a budú vždy postavené aspoň na roveň (*pari passu*) so všetkými inými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.

3. Vyhlásenie a záväzkov Emitenta

Emitent týmto vyhlasuje, že dlhuje Menovitú hodnotu Dlhopisov a výnosy z Dlhopisov Majiteľom Dlhopisov a zaväzuje sa im vyplácať výnosy z Dlhopisov a splatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov v súlade s týmito Podmienkami. Emitent vyhlasuje, že údaje v týchto Podmienkach sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami dlhopisov podľa § 3 odsek 1 a 2 Zákona o dlhopisoch.

4. Spôsob určenia výnosov z Dlhopisov

- (a) Dlhopisy budú odo dňa Dátumu vydania Dlhopisov úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,07 % p. a. (ďalej len „**Úroková sadzba**“). Výnosy z Dlhopisov budú vyplácané vždy ročne 22. septembra príslušného kalendárneho roka (ďalej každý ako „**Dátum výplaty**“) v súlade s článkom 6. týchto Podmienok. Výnosy z Dlhopisov budú Majiteľom Dlhopisov vyplatené spätne za príslušné Úrokové obdobie (ako je definované nižšie), a to prvýkrát 22. septembra 2015 až do dňa úplného splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov a výnosov z Dlhopisov. Úrokovým obdobím sa pre účely týchto Podmienok rozumie obdobie začínajúce Dátumom vydania Dlhopisov (vrátane) a končiace v poradí prvým Dátumom výplaty (vynímajúc) a ďalej každé bezprostredne nadväzujúce obdobie začínajúce Dátumom výplaty (vrátane) a končiace ďalším nasledujúcim Dátumom výplaty (vynímajúc) až do dňa Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov (ako je definovaný nižšie) (ďalej každé ako „**Úrokové obdobie**“). Výnosy z Dlhopisov budú vypočítané podľa konvencie „30E/360“, čo znamená, že pre účely výpočtu výnosov z Dlhopisov sa vychádza z toho, že jeden rok má 360 (tristošesťdesiat) dní, rozdelených do 12 (dvanástich) mesiacov, pričom každý mesiac má 30 (tridsať) dní. Čiastka výnosu prislúchajúca 1 (jednému) Dlhopisu za akékoľvek obdobie kratšie ako 1 (jeden) kalendárny rok sa stanoví ako súčin Menovitej hodnoty Dlhopisu, Úrokovej sadzby a príslušného zlomku dní vypočítaného podľa konvencie pre výpočet výnosu uvedenej v predchádzajúcej vete týchto Podmienok a zaokrúhlením výslednej čiastky na 2 (dve) desatinné miesta podľa matematických pravidiel. Vypočítanie výnosov z Dlhopisov Emitentom bude (s výnimkou prípadu, ak nastane zjavná chyba) pre všetkých Majiteľov Dlhopisov konečné a záväzné.
- (b) Dlhopisy prestanú byť úročené k Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov, to však za podmienky, že Menovitá hodnota Dlhopisov bola splatená. Ak nedôjde k Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov k úplnému splateniu Menovitej hodnoty Dlhopisov, Dlhopisy budú naďalej úročené Úrokovou sadzbou, pokiaľ všetky čiastky splatné v súvislosti s Dlhopismi nebudú uhradené Majiteľom Dlhopisov.

5. Splatnosť Dlhopisov

- (a) Menovitá hodnota Dlhopisov bude jednorazovo splatná 22. septembra 2019 (ďalej len „**Dátum splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov**“).
- (b) Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie pomernej časti výnosov z Dlhopisov (Call opcia). Emitent sa nezaväzuje Majiteľom Dlhopisov, že na ich požiadanie splatí Menovitú hodnotu Dlhopisov a vyplatí pomernú časť výnosov z Dlhopisov pred určeným Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov.
- (c) Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu. Emitent rozhodol, že Dlhopisy, ktoré nadobudne pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov zanikajú.

6. Spôsob, dátum a miesto výplaty výnosov z Dlhopisov a splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov

- (a) Emitent sa zaväzuje vyplatiť výnosy z Dlhopisov výlučne v mene euro. Emitent sa zaväzuje vyplatiť Menovitú hodnotu Dlhopisov v mene euro. Výnosy z Dlhopisov budú vyplatené a Menovitá hodnota Dlhopisov bude splatená Majiteľom Dlhopisov v súlade s daňovými a inými príslušnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.
- (b) Výplata výnosov z Dlhopisov bude realizovaná k Dátumu výplaty a splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov bude realizovaná k Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov v súlade s týmito Podmienkami, a to prostredníctvom Emitenta, v jeho sídle (platobné miesto).
- (c) Výnosy z Dlhopisov a Menovitá hodnota Dlhopisov budú vyplatené osobám, ktoré budú preukázateľne Majiteľmi Dlhopisov podľa aktuálnej evidencie Dlhopisov vedenej CDCP alebo členom CDCP alebo osobou, ktorá eviduje Majiteľa Dlhopisov pre Dlhopisy, ktoré sú evidované na držiteľskom účte, ktorý pre túto osobu vedie CDCP ku koncu pracovnej doby CDCP v príslušný Rozhodný deň (ako je definovaný nižšie) (ďalej len „**Oprávnená osoba**“). Rozhodný deň znamená (i) pre účely výplaty výnosov z Dlhopisov tridsiaty kalendárny deň pred Dátumom výplaty (vynímajúc), alebo (ii) pre účely splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov tridsiaty kalendárny deň pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov (vynímajúc) (ďalej len „**Rozhodný deň**“).

- (d) Emitent vykoná výplatu výnosov z Dlhopisov a výplatu Menovitej hodnoty Dlhopisov Oprávneným osobám bezhotovostným prevodom na ich účet vedený v banke, prednostne na účet vedený Emitentom, podľa inštrukcií, ktoré príslušná Oprávnená osoba oznámi Emitentovi pre Emitenta vierohodným spôsobom najneskôr päť pracovných dní pred Dátumom výplaty alebo Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov. Ak Oprávnená osoba nedoručí Emitentovi takéto inštrukcie, bude sa vychádzať z toho, že si Oprávnená osoba zvolila obdržanie príslušnej úhrady v hotovosti v sídle Emitenta. Emitent je oprávnený požadovať, aby (i) akákoľvek Oprávnená osoba preukázala svoju totožnosť a (ii) Oprávnená osoba v prípade, ak koná prostredníctvom zástupcu, doručila úradne osvedčené plnomocenstvo. Napriek právam Emitenta podľa predchádzajúcej vety, Emitent nebude povinný (A) overiť pravosť inštrukcií podľa tohto bodu, (B) niesť zodpovednosť za škodu vzniknutú v súvislosti s akýmkoľvek omeškaním, vzniknutým v súvislosti s doručením nesprávnych, neaktuálnych a/alebo neúplných inštrukcií, a/alebo (C) niesť zodpovednosť za škodu vzniknutú v súvislosti s overovaním podľa písmen (i) a (ii) tohto bodu týchto Podmienok.
- (e) Pre účely týchto Podmienok sa za pracovný deň považuje deň, kedy sú banky v Bratislave otvorené, kedy sú vysporiadavané medzibankové obchody a kedy je zároveň otvorený pre vysporiadanie obchodov systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system). Ak Dátum výplaty, Dátum splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov alebo Rozhodný deň nepripadne na pracovný deň, za Dátum výplaty, Dátum splatnosti Menovitej hodnoty Dlhopisov alebo Rozhodný deň bude považovaný nasledujúci pracovný deň s tým, že v takom prípade k Dlhopisom nevznikne žiadny dodatočný úrok, pokiaľ nie je úhrada vykonaná neskôr, než nasledujúci pracovný deň.

7. Zdaňovanie

Výnosy z Dlhopisov budú zdaňované v zmysle platných právnych predpisov Slovenskej republiky v čase ich vyplácania.

8. Premlčanie

Práva z Dlhopisov, vrátane splatenia Menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenia výnosov z Dlhopisov, sa premlčujú uplynutím desiatich rokov odo dňa ich splatnosti.

9. Oznámenia

Skutočnosti dôležité pre uplatňovanie práv Majiteľov Dlhopisov budú uverejňované v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy.

10. Rozhodné právo

Akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z Dlhopisov sa budú spravovať, interpretovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky.