



Emisné podmienky dlhopisov spoločnosti MONAQ Leasing, a. s.

MONAQ VÝNOS FIX 5

1. Označenie emitenta:

Obchodné meno: **MONAQ Leasing, a. s.**
Sídlo emitenta: Tvarožkova 5, 814 99 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika
Zapísaný v: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 4492/B (ďalej aj ako „Emitent“)

2. LEI kód Emitenta: 097900BJKJ0000213974

3. IČO Emitenta: 35 864 001

4. Názov cenného papiera: MONAQ VÝNOS FIX 5
(ďalej aj ako „dlhopis“ alebo „dlhopisy“)

5. ISIN: SK4000016747

6. Pevná úroková sadzba: 5,00% p.a.

7. Druh dlhopisu: Zabezpečený dlhopis podľa § 20b Zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „Zákon o dlhopisoch“)

8. Forma dlhopisov: na meno

9. Podoba dlhopisov: listinný cenný papier

10. Mena, v ktorej budú dlhopisy vydané: EUR

11. Najvyššia suma menovitých hodnôt vydávaných dlhopisov: 990.000,- EUR (slovom: deväťstodeväťdesiat tisíc eur)

12. Menovitá hodnota jedného dlhopisu: 10.000,- EUR (slovom: desaťtisíc eur)

13. Počet kusov: 99 (slovom: deväťdesiatdeväť)

14. Dátum začiatku vydávania dlhopisov: 20.02.2020



15. **Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov: od 20.02.2020 - do 20.02.2021.** Emisiu dlhopisov je možné vydávať v lehote pre upisovanie aj postupne po častiach.
16. **Spôsob vydania dlhopisov:** Dlhopisy budú vydané na základe neverejnej ponuky, obmedzenému okruhu osôb, ktorých počet nepresiahne 150; a to na základe akceptácie objednávok s určeným emisným kurzom, ktorý určí Emitent pri realizácii objednávok. Emitentom nebola stanovená minimálna výška úspešnosti emisie. Predaj dlhopisov (umiestňovanie bez pevného záväzku) bude pre Emitenta pri ich vydaní zabezpečovať materská spoločnosť Emitenta, a to družstvo: **PARILAN DRUŽSTVO**, IČO: 50 114 077, so sídlom Tvarožkova 5, 814 99 Bratislava, Slovenská republika, zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Dr, Vložka číslo: 689/B (ďalej aj ako „**PARILAN**“).
17. **Emisný kurz dlhopisu: 100% až 80%** z nesplatennej menovitej hodnoty dlhopisu, konkrétna výška emisného kurzu v rámci uvedeného rozmedzia bude určená Emitentom pri realizácii objednávok.
18. **Informácia o uznesení, na základe, ktorého budú dlhopisy vydané:** Dlhopisy budú vydané na základe rozhodnutia jediného akcionára Emitenta vykonávajúceho právomoci valného zhromaždenia Emitenta zo dňa 14.01.2020.
19. **Označenie právneho predpisu, na základe ktorého budú dlhopisy vydané:** Dlhopisy budú vydané v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“) a v súlade so Zákonom o dlhopisoch a akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z dlhopisov sa budú spravovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky.
20. **Spôsob úhrady za nákup cenného papiera a jeho vydanie:** Vydanie listinného cenného papiera sa uskutoční bezodkladne po pripísaní emisného kurzu dlhopisu na účet Emitenta. Emitent môže vydať majiteľom dlhopisov zberný dlhopis v súlade s platnými právnymi predpismi. Následné rozdelenie dlhopisov na jednotlivé kusy podľa menovitej hodnoty vykoná Emitent bezodkladne na základe doručenej písomnej žiadosti majiteľa dlhopisu.
21. **Spôsob evidencie o stave a pohybe dlhopisov:** Dlhopisy budú Emitentom evidované v zozname majiteľov dlhopisov, ktorý bude obsahovať zákonom vyžadované údaje majiteľa dlhopisu na dlhopise, ako aj bankový účet vo forme IBAN účtu majiteľa dlhopisu a prípadne jeho e-mail, tieto údaje je povinný záujemca o dlhopis písomne oznámiť Emitentovi pri objednávke, pričom platí, že každý majiteľ dlhopisu je povinný Emitentovi bezodkladne oznamovať, dorúčením písomného oznámenia Emitentovi, každú zmenu v uvedených údajoch.
22. **Spôsob určenia výnosu dlhopisov:** Výnos je v zmysle § 10 ods. 2 písm. a) Zákona o dlhopisoch určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške **5,00% p.a.** z menovitej hodnoty dlhopisu, alebo nesplatennej menovitej hodnoty dlhopisu, v prípade jej čiastočného splatenia. Výnos sa vypočíta ako súčin (i) menovitej hodnoty dlhopisu, alebo nesplatennej časti menovitej hodnoty dlhopisu, v prípade jej čiastočného splatenia, (ii) pevnej úrokovej sadzby podľa predchádzajúcej vety a (iii) podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku, pričom:
1. „počtom dní aktuálneho obdobia“ sa rozumie skutočný počet dní príslušného (aktuálneho) obdobia medzi aktuálnym termínom výplaty výnosu dlhopisov a bezprostredne predchádzajúcim termínom výplaty výnosu dlhopisov, prípadne (ak taký termín nie je) dátumom emisie,
2. „aktuálnym rokom“ sa rozumie obdobie od dátumu emisie do dňa prvého výročia dátumu emisie (vrátane) a každé ďalšie obdobie odo dňa nasledujúceho po poslednom dni predchádzajúceho obdobia do prvého výročia posledného dňa predchádzajúceho obdobia (vrátane), podľa toho, do ktorého z týchto období spadá príslušný termín výplaty výnosu dlhopisov a



3. „počtom dní aktuálneho roku“ sa rozumie súčin počtu dní aktuálneho obdobia a počtu termínov výplaty výnosu dlhopisov za aktuálny rok, t.j. báza pre výpočet výnosu je Act/Act podľa pravidla ICMA č.251.

23. **Termín výplaty výnosov dlhopisu:** Úrokový výnos z dlhopisu bude vyplácaný počas životnosti emisie jedenkrát ročne spätne, vždy k 20.03 každého roka. Prvým dňom výplaty výnosu bude 20.03.2021. Posledný výnos bude vyplatený spolu s poslednou nesplatenou časťou menovitej hodnoty dlhopisu, ak nenastane prípad úplného predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisov.
24. **Spôsob výplaty výnosu dlhopisu:** Úrokový výnos z dlhopisu za príslušné výnosové obdobie obdrží majiteľ dlhopisu, čiže len tá osoba, ktorej meno je uvedené na dlhopise MONAQ VÝNOS FIX 5 ako prvý majiteľ dlhopisu, alebo osobe, ktorej svedčí nepretržitý rad rubopisov na dlhopise MONAQ VÝNOS FIX 5 a ktorá preukáže túto skutočnosť Emitentovi pred dátumom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu a to spôsobom podľa bodu 39 týchto emisných podmienok.

Platba bude realizovaná v časovom režime bežnom pri platobnom styku v SR. Ak prípadne deň výplaty výnosu na deň, ktorý nie je pracovným dňom, bude výplata výnosu vykonaná najbližší pracovný deň bez nároku na úrok za toto odsunutie platby.

25. **Termín splatnosti menovitej hodnoty dlhopisov:** Emitent splatí menovitú hodnotu dlhopisu najneskôr do 20.03.2035, pričom menovitá hodnota dlhopisu bude vyplácaná počas životnosti emisie v 15 (pätnástich) alikvotných anuitných splátkach, jedna splátka bude predstavovať sumu zodpovedajúcu 1/15 menovitej hodnoty dlhopisu a bude vyplatená jedenkrát ročne spätne, vždy k 20.03 každého roka. Prvým dňom výplaty splátky bude 20.03.2021.
26. **Spôsob výplaty menovitej hodnoty dlhopisov:** Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisu k termínu splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu bezhotovostným prevodom na bankový účet majiteľa dlhopisu, čiže osobe, ktorej meno je uvedené na dlhopise MONAQ VÝNOS FIX 5 ako prvý majiteľ dlhopisu, alebo osobe, ktorej svedčí nepretržitý rad rubopisov na dlhopise MONAQ VÝNOS FIX 5 a ktorá preukáže túto skutočnosť Emitentovi pred dátumom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu a to spôsobom podľa bodu 39 týchto emisných podmienok, alebo je splatenie menovitej hodnoty dlhopisu možné aj iným právne možným a dovoleným spôsobom výslovne dohodnutým s majiteľom dlhopisu. Platba bude realizovaná v časovom režime bežnom pri platobnom styku v SR.
27. **Splatenie menovitej hodnoty dlhopisu:** Ak prípadne dátum splatenia menovitej hodnoty dlhopisu, alebo jej časti, na deň, ktorý nie je pracovným dňom, za termín splatenia sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň, pričom majiteľ dlhopisu nemá nárok na úrok alebo akékoľvek iné plnenie za toto odsunutie platby.
28. **Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisu:** Emitent si vyhradzuje právo úplného alebo čiastočného predčasného splatenia nesplatenej menovitej hodnoty dlhopisov. Termín úplného alebo čiastočného splatenia nesplatenej menovitej hodnoty dlhopisov Emitent oznámi majiteľom dlhopisov najneskôr 10 dní pred dátumom predčasného splatenia nesplatenej menovitej hodnoty, a to na adresu uvedenú na dlhopise, alebo na inú adresu, ktorú majiteľ dlhopisu písomne oznámil Emitentovi.

V prípade úplného predčasného splatenia nesplatenej menovitej hodnoty dlhopisu bude úročenie dlhopisu ukončené dňom odoslania finančných prostriedkov z účtu Emitenta. Cena spätného nákupu je určená vo výške 100% nesplatenej časti menovitej hodnoty dlhopisu a alikvotný úrokový výnos vypočítaný ku dňu spätného nákupu. Majiteľ dlhopisu je povinný ku dňu spätného nákupu doručiť emitentovi listinný dlhopis a Emitent je povinný uhradiť nákupnú cenu majiteľovi dlhopisu.



Emitent je oprávnený dlhopisy kedykoľvek odkupovať za akúkoľvek cenu. Odkúpené dlhopisy nezanikajú a je na uvážení Emitenta, či ich bude držať vo svojom majetku a prípadne ich znovu predá, či rozhodne o ich zániku. V takom prípade dlhopisy zanikajú z titulu splnutia práva a povinnosti (záväzku) v jednej osobe.

V prípade čiastočného predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisu sa po splatení časti menovitej hodnoty dlhopisu bude ďalej úročiť len jeho nesplatená časť.

Majitelia dlhopisov majú právo na predčasné splatenie menovitej hodnoty v zákonom uvedených prípadoch.

V takom prípade, je majiteľ dlhopisu povinný požiadať o splatenie menovitej hodnoty úradne overenou písomnou žiadosťou, podpísanou osobami oprávnenými konať v mene majiteľa dlhopisu.

29. **Platobné miesto:** Sídlo Emitenta.
30. **Vyhĺásenie Emitenta:** Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu dlhopisu jeho majiteľovi.
31. **Závázok Emitenta:** Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisu spôsobom a v termínoch určených v zmysle týchto emisných podmienok. Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos dlhopisu spôsobom a v termínoch určených v zmysle týchto emisných podmienok.
32. **Zabezpečenie dlhopisov:** Závázky emitenta voči majiteľom dlhopisov vyplývajúce z vydaných dlhopisov budú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam vo vlastníctve Emitenta: (i) evidovaných na liste vlastníctva č. 4811, vedenom Okresným úradom Nitra, katastrálnym odborom, pre katastrálne územie Zobor, obec NITRA, okres Nitra, a to: • Bytu č. 11- B2, vchod O.č.45B, nachádzajúci sa na 4. p. stavby so súpisným číslom 3261, druh stavby: 9 - Bytový dom, popis stavby: bytový dom B, ktorá je postavená na pozemku registra „C“ s parc. č. 4023/12, o výmere 1495 m2, druh pozemku zastavaná plocha a nádvorie (právny vzťah k parcele na ktorej leží stavba 3261 je evidovaný na liste vlastníctva číslo 4832), v spoluvlastníckom podiele 1/1 (ďalej aj ako „Byt“), a • spoluvlastníckemu podielu priestoru (Bytu) na spoločných častiach a spoločných zariadeniach domu a na príslušenstve, vo veľkosti 6251/463292 (ďalej aj ako „Podiel 1“), a • Priestoru č., druh nebytového priestoru 2 – Garáž, vchod O, nachádzajúci sa na 1. p. stavby so súpisným číslom 3261, druh stavby: 9 - Bytový dom, popis stavby: bytový dom B, ktorá je postavená na pozemku registra „C“ s parc. č. 4023/12, o výmere 1495 m2, druh pozemku zastavaná plocha a nádvorie (právny vzťah k parcele na ktorej leží stavba 3261 je evidovaný na liste vlastníctva číslo 4832), v spoluvlastníckom podiele 129020/463292 (ďalej aj ako „NB“), a • spoluvlastníckemu podielu priestoru (NB) na spoločných častiach a spoločných zariadeniach domu a na príslušenstve, vo veľkosti 3339/129020 (ďalej aj ako „Podiel 2“), (ii) evidovaných na liste vlastníctva č. 4832, vedenom Okresným úradom Nitra, katastrálnym odborom, pre katastrálne územie Zobor, obec NITRA, okres Nitra, a to: • pozemku registra „C“ s parc. č. 4023/12, o výmere 1495 m2, druh pozemku zastavaná plocha a nádvorie, v spoluvlastníckom podiele 9590/463292 (ďalej aj ako „Podiel 3“), a (iii) evidovaných na liste vlastníctva č. 4829, vedenom Okresným úradom Nitra, katastrálnym odborom, pre katastrálne územie Zobor, obec NITRA, okres Nitra, a to: • pozemku registra „C“ s parc. č. 4023/1, o výmere 4276 m2, druh pozemku zastavaná plocha a nádvorie, • pozemku registra „C“ s parc. č. 4023/13, o výmere 486 m2, druh pozemku zastavaná plocha a nádvorie, v spoluvlastníckom podiele 9590/926565 (ďalej aj ako „Podiel 4“) (Byt, Podiel 1, NB, Podiel 2, Podiel 3 a Podiel 4 ďalej spolu len „Záloh“ alebo „Nehnuteľnosti“). Hodnota Nehnuteľností ku dňu vydania týchto emisných podmienok je určená na základe Znaleckého posudku č. 33/2019, znalca Ing. Martina Hrnčiara, Svätoplukova 4C, 949 01 Nitra a činí 134.000,- EUR.



33. **Agent pre zabezpečenie:** Zabezpečenie dlhopisov záložným právom podľa bodu 32. týchto emisných podmienok bude zriadené výlučne v prospech Agentu pre zabezpečenie, konajúceho vo vlastnom mene a na účet majiteľov dlhopisov podľa § 20b ods. 3 Zákona o dlhopisoch. Za Agentu pre zabezpečenie Emitent určil spoločnosť: **PARILAN DRUŽSTVO**, IČO: 50 114 077, so sídlom Tvarožkova 5, 814 99 Bratislava, Slovenská republika, zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Dr, Vložka číslo: 689/B (ďalej aj ako „**Agent pre zabezpečenie**“). Agent pre zabezpečenie bude podľa Zákona o dlhopisoch, podľa dotknutých ustanovení týchto emisných podmienok a podľa Zmluvy o zriadení záložného práva k Nehnutelnostiam, uzatvorenej dňa 05.02.2020 medzi Agentom pre zabezpečenie ako záložným veriteľom a Emitentom ako záložcom (ďalej len „Pôvodná záložná zmluva“), alebo prípadnou inou záložnou zmluvou, ktorou bude Pôvodná záložná zmluva v budúcnosti nahradená alebo doplnená v súlade s týmito emisnými podmienkami (ďalej len „Nová záložná zmluva“ a „Pôvodná záložná zmluva“ a „Nová záložná zmluva“ ďalej tiež spoločne ako „Záložné zmluvy“ a každá samostatne ako „Záložná zmluva“) vo svojom mene a na účet všetkých majiteľov dlhopisov vykonávať práva a povinnosti vyplývajúce zo Záložnej zmluvy a bude komunikovať s majiteľmi dlhopisov písomne, adresa pre doručovanie (sídlo Agentu pre zabezpečenie) alebo elektronicky prostredníctvom adresy oznámenej Emitentom, resp. Agentom pre zabezpečenie. Agent pre zabezpečenie vystupuje pre účely zriadenia záložného práva vo vlastnom mene a na účet všetkých majiteľov dlhopisov podľa § 20b ods. 3 Zákona o dlhopisoch. Agent pre zabezpečenie pre účely zriadenia záložného práva a uplatňovania práv podľa Záložnej zmluvy zastupuje spoločne všetkých majiteľov dlhopisov. Upísaním alebo kúpou dlhopisu majiteľ dlhopisu vyhlasuje, že súhlasí s ustanovením Agentu pre zabezpečenie ako zástupcu majiteľov dlhopisov pre zabezpečenie, a to v rozsahu týchto emisných podmienok a Záložnej zmluvy a súhlasí s postavením Agentu pre zabezpečenie ako záložného veriteľa konajúceho vo vlastnom mene a na účet všetkých majiteľov dlhopisov podľa § 20b ods. 3 Zákona o dlhopisoch a súhlasí s tým, že Agent pre zabezpečenie bude ako jediný zmluvnou stranou Záložnej zmluvy a jediný bude oprávnený prijímať, inkasovať a následne deliť medzi majiteľov dlhopisov peňažný výtazok z výkonu záložného práva k Zálohu. Agent pre zabezpečenie nebude zodpovedať žiadnej osobe za žiadne konanie alebo opomenutie, ktoré vykonal alebo nevykonal pri plnení svojich úloh na základe týchto emisných podmienok a/alebo Záložnej zmluvy, okrem ak postupoval z hrubou neobstaranosťou alebo mu možno pričítať úmysel. V prípade, ak by Agent pre zabezpečenie bol povinný uhradiť škodu, za ktorú by zodpovedal podľa týchto emisných podmienok alebo Záložnej zmluvy, Agent pre zabezpečenie nebude povinný uhradiť inú ako skutočnú škodu, ktorej výška je obmedzená do nesplatennej menovitej hodnoty dlhopisu. Podrobné povinnosti a práva Agentu pre zabezpečenie pri výkone záložného práva k Zálohu sú upravené v Záložnej zmluve.
34. **Záložné právo:** Záložné právo k Zálohu podľa týchto emisných podmienok je zriadené v prospech majiteľov dlhopisov Záložnou zmluvou. Zo záložného práva zriadeného podľa týchto emisných podmienok sú oprávnení sa prostredníctvom Agentu pre zabezpečenie uspokojiť všetci majitelia dlhopisov, pričom svoje práva a povinnosti vykonávajú výlučne prostredníctvom záložného veriteľa, ktorým je Agent pre zabezpečenie. Jednotliví majitelia dlhopisov nie sú oprávnení samostatne vykonávať žiadne práva podľa Záložnej zmluvy vo svojom mene. Nároky všetkých majiteľov dlhopisov vyplývajúce zo záložného práva sú rovnocenné. Žiaden majiteľ dlhopisov nie je oprávnený čokoľvek dojednávať s vlastníkom Zálohu a žiadnym spôsobom meniť podmienky Záložnej zmluvy alebo záložného práva k Zálohu. Agent pre zabezpečenie môže pristúpiť k výkonu záložného práva v súlade s ustanoveniami Záložnej zmluvy len na základe predchádzajúceho pokynu majiteľov dlhopisov, ktorých menovitá hodnota predstavuje najmenej 75 % menovitej hodnoty nesplatennej časti emisie ku dňu, kedy Agent pre zabezpečenie o takýto pokyn požiadal.
35. **Záložná zmluva:** Pôvodná záložná zmluva bola uzavretá dňa 05.02.2020. Emitent je povinný zabezpečiť, aby záložné právo k Zálohu zriadené Pôvodnou záložnou zmluvou vzniklo zápisom v katastri nehnuteľností najneskôr pred dátumom emisie dlhopisov. V prípade, ak Emitent poruší svoju povinnosť podľa predchádzajúcej vety, má každý majiteľ dlhopisu právo písomne požiadať Emitenta o



predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov, ktoré sú vlastníctve príslušného majiteľa dlhopisu, vrátane úrokového výnosu. Emitent je v takom prípade povinný investorovi vrátiť menovitú hodnotu dlhopisov spolu s úrokovým výnosom za dobu odo dňa zaplataenia kúpnej ceny dlhopisov na účet Emitenta do dňa predchádzajúceho dňu odoslania úrokového výnosu z účtu Emitenta. Každý majiteľ dlhopisu má právo oboznámiť sa s obsahom Záložnej zmluvy vrátane jej dodatkov a príloh v sídle Emitenta alebo v sídle Agentu pre zabezpečenie. Záložné právo podľa Záložnej zmluvy bude sa môže vykonať: (i) predajom Zálohu na dobrovoľnej dražbe v súlade s ustanoveniami zákona č. 527/2002 Z. z., v platnom znení, alebo (ii) priamym predajom Zálohu za podmienok dohodnutých v Záložnej zmluve, (iii) predaj Zálohu formou verejnej obchodnej súťaže podľa § 281 a nasl. Obchodného zákonníka za podmienok dohodnutých v Záložnej zmluve, v každom prípade v súlade s príslušnými ustanoveniami Záložnej zmluvy.

36. **Zmena záložného práva:** Okrem prípadov výslovne povolených v bode 37 nižšie môže Emitent rozhodnúť o zmene obsahu alebo rozsahu záložného práva k Zálohu len so súhlasom majiteľov dlhopisov, ktorým v čase rozhodovania patrí najmenej 75 % menovitej hodnoty nesplatennej časti emisie. Súhlas majiteľov dlhopisov so zmenou záložného práva podľa predošlej vety musí byť vyhotovený písomne a musí byť doručený Emitentovi a Agentovi pre zabezpečenie, pričom podpisy majiteľov dlhopisov na takomto súhlase musia byť úradne osvedčené. V súhlase majiteľov dlhopisov so zmenou záložného práva podľa tohto bodu 37 môžu majitelia dlhopisov Emitentovi stanoviť podmienky, za ktorých môže Emitent zmenu záložného práva uskutočniť (vrátane stanovenia, že Emitent je oprávnený zmenu záložného práva uskutočniť len za podmienky, že s Agentom pre zabezpečenie uzatvorí dohodu o zmene obsahu Záložnej zmluvy, alebo Novú záložnú zmluvu, ktorou sa doplní predmet Zálohu v záujme ochrany záujmov majiteľov dlhopisov) a na ich splnenie stanoviť emitentovi príslušnú lehotu s tým, že ak Emitent takéto podmienky v príslušnej lehote nesplní v, udelený súhlas so zmenou záložného práva zaniká. Okrem prípadov výslovne povolených v bode 37 nižšie, Emitent nesmie dohodnúť s Agentom pre zabezpečenie zmenu obsahu alebo rozsahu záložného práva k Zálohu bez súhlasu majiteľov dlhopisov, ktorým v čase rozhodovania patrí najmenej 75 % menovitej hodnoty nesplatennej časti emisie; akákoľvek dohoda, ktorá poruší tento zákaz je neplatná.
37. **Povolené zmeny záložného práva:** Predchádzajúci súhlas majiteľov dlhopisov podľa bodu 36 vyššie sa nevyžaduje, a Emitent je oprávnený bez súhlasu majiteľov dlhopisov rozhodnúť o zmene záložného práva a dohodnúť s Agentom pre zabezpečenie zmenu záložného práva, ak sú splnené nasledovné podmienky:
- (a) Záloh bude nahradený nehnuteľnosťou vo vlastníctve Emitenta, ktorej hodnota určená podľa znaleckého posudku je rovnaká, alebo vyššia ako hodnota Nehnuteľností v bode 32 vyššie, a
 - (b) Emitent je oprávnený zmenu záložného práva uskutočniť len za podmienky, že s Agentom pre zabezpečenie uzatvorí dohodu o zmene obsahu Záložnej zmluvy, alebo Novú záložnú zmluvu, ktorou sa zmení predmet Zálohu s dojednaním, že záložné právo na základe Záložnej zmluvy zanikne vznikom záložného práva na základe Novej záložnej zmluvy.
38. **Prevoditeľnosť dlhopisov:** Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia.
39. **Prevod dlhopisov:** Dlhopis znejúci na meno ako zákonný ordrepapier je prevoditeľný rubopisom, rubopis je upravený v § 21 Zákona o cenných papieroch a tiež v zákone č. 191/1950 Zb., Zákon zmenkový a šekový; vlastnícke právo k dlhopisu sa prevádza rubopisom a jeho odovzdaním nadobúdateľovi.

Zmena majiteľa dlhopisu musí byť zo strany prevodcu dlhopisu (indosant), ako aj nadobúdateľa dlhopisu (indosatár) písomne ohlásená doručením oznámenia Emitentovi, pričom zo strany



nadobúdateľa dlhopisu musí byť Emitentovi aj preukázaná; a to okamžite, t.j. najneskôr do jedného pracovného dňa odo dňa podpisu rubopisu na dlhopise poslednou zo zmluvných strán. Za účelom splnenia povinnosti preukázania prevodu dlhopisu, musí byť Emitentovi zo strany nadobúdateľa dlhopisu doručená v uvedenej lehote úradne osvedčená kópia predmetného dlhopisu preukazujúca prevod dlhopisu na nadobúdateľa, spolu s týmto je nadobúdateľ dlhopisu v rovnakej lehote povinný písomne oznámiť Emitentovi bankový účet nadobúdateľa (majiteľa dlhopisu) vo forme IBAN účtu a prípadne aj jeho e-mail.

40. **Vymeniteľnosť dlhopisov:** S dlhopismi nie sú spojené žiadne práva vymeniteľnosti.
41. **Predkupné právo na akcie Emitenta:** Na dlhopisy sa nevzťahuje predkupné právo majiteľov dlhopisov na akcie vydané Emitentom.
42. **Obchodovateľnosť:** Dlhopisy nebudú obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave ani na žiadnom obdobnom trhu. Osobitne, Dlhopisy nie sú a nebudú registrované podľa zákona o cenných papieroch Spojených štátov amerických z roku 1933, a preto nesmú byť ponúkané, predávané, ani akokoľvek poskytované na území Spojených štátov amerických alebo osobám, ktoré sú rezidentmi Spojených štátov amerických inak, ako na základe výnimky z registračných povinností podľa uvedeného zákona alebo v rámci obchodu, ktorý takejto registračnej povinnosti nepodlieha.
43. **Ostatné:** Emitent nerozhodol o ustanovení spoločného zástupcu majiteľov dlhopisov.
44. **Zdaňovanie výnosu dlhopisu:** Výnos z dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle slovenských daňových predpisov platných v čase vyplácania výnosov.
45. **Ďalšie dojednania:** Záujemca o dlhopis, resp. majiteľ dlhopisu je zodpovedný za správnosť, pravdivosť a aktuálnosť údajov, dokladov a listín, ktoré Emitentovi sprístupnil alebo poskytol. Emitent je pritom oprávnený overiť si ich správnosť a úplnosť porovnaním s informáciami, ktoré má k dispozícii.

V prípade oznámenia nesprávnych údajov Emitentovi, ako aj v prípade porušenia povinnosti, resp. povinností uvedených v týchto emisných podmienkach zo strany záujemcu o dlhopis, resp. zo strany majiteľa dlhopisu, nezodpovedá Emitent za prípadne spôsobenú škodu.

Emitent zodpovedá len za škody ním zavinené. Ak bola škoda spôsobená zavinením alebo zanedbaním povinností záujemcu o dlhopis, resp. majiteľom dlhopisu, znáša ju sám.

Emitent nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené: a) falšovaním alebo nesprávnym vyplnením údajov a iných dokladov, b) predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín, c) akceptovaním úkonov tých osôb, ktoré považuje na základe predložených dokladov a listín za oprávnené konať.
46. **Spôsob uverejnenia skutočností dôležitých pre uplatnenie práv majiteľov dlhopisov:** Skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z dlhopisov bude Emitent zverejňovať v sídle Emitenta a na webovom sídle Emitenta www.monagleasing.sk, prípadne na stránke družstva PARILAN.
47. **Premlčanie práv z dlhopisov:** Práva z dlhopisov vrátane splatenia menovitej hodnoty dlhopisov sa premlčujú podľa § 23 Zákona o dlhopisoch po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti.
48. **Jazykové verzie:** Ak sú emisné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.



49. **Vyhlasenie:** Emitent vyhlasuje, že údaje obsiahnuté v týchto emisných podmienkach sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami dlhopisu podľa § 3 odsekov 1 a 2 Zákona o dlhopisoch a Zákona o cenných papieroch.

UPOZORNENIE: Tieto emisné podmienky dlhopisov nie sú akýmkoľvek oznámením, odporúčaním, iným textom alebo konaním podľa § 120 Zákona o cenných papieroch, ktorým sa rozumie verejná ponuka cenných papierov spojená so zverejnením prospektu podľa § 120 ods. 2 Zákona o cenných papieroch.

V Bratislave dňa 05.02.2020

A handwritten signature in blue ink, reading "Ján Čarnogurský", is written over a horizontal line.

MONAQ Leasing, a.s.
JUDr. Mag. Ján Čarnogurský,
Predseda predstavenstva