

OZNÁMENÍ O SVOLÁNÍ NÁHRADNÍ SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ VYDANÝCH SPOLEČNOSTÍ WÜSTENROT HYPOTEČNÍ BANKA A.S.

(Oznámení)

1. EMITENT

Společnost **Wüstenrot hypoteční banka a.s.**, se sídlem Na hřebenech II 1718/8, Nusle, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO 267 47 154, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 8055 (**Emitent**).

Pokud není v tomto Oznámení stanoveno jinak, mají výrazy s velkým písmenem stejný význam jako v Emisních podmínkách (jak jsou definovány níže).

2. DLUHOPISY

Emitent emitoval níže specifikované hypoteční zástavní listy (**Dluhopisy**) jako 35. emisi (**Emise**) v rámci druhého dluhopisového programu Emitenta v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 30.000.000.000 Kč a dobou trvání dluhopisového programu 20 let, který byl zřízen v roce 2009 (**Dluhopisový program**). Emitent emitoval Dluhopisy na základě společných emisních podmínek obsažených v Dluhopisovém programu, který je součástí základního prospektu schváleného rozhodnutím České národní banky č.j. 2018/054326/CNB/570 ke sp. zn. S-Sp-2018/00013/CNB/572 ze dne 24. 4. 2018, které nabylo právní moci dne 25. 4. 2018, které byly doplněny příslušným doplňkem dluhopisového programu ze dne 2. 5. 2018, ve znění pozdějších úprav (**Emisní podmínky**):

Název emise:	Hypoteční zástavní list WHB 1,72/23
Datum emise:	23. 5. 2018
Splatnost:	23. 5. 2023
Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	10.000 Kč
ISIN:	CZ0002005564

3. ČAS A MÍSTO KONÁNÍ NÁHRADNÍ SCHŮZE VLASTNÍKŮ DLUHOPISŮ

Vzhledem k tomu, že schůze vlastníků dluhopisů, která se konala dne 24. července 2020 a která byla svolána oznámením o svolání schůze vlastníků dluhopisů ze dne 9. července 2020, nebyla usnášeníschopná, Emitent tímto svolává v souladu se zákonem č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (**Zákon o dluhopisech**) a Emisními podmínkami náhradní schůzi vlastníků dluhopisů (**Schůze**) s nezměněným programem, která se bude konat **29. července 2020 v 16:00** v prostorách advokátní kanceláře Allen & Overy (Czech Republic) LLP, organizační složka, na adrese V Celnici 1031/4, 5. patro, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika.

4. DŮVODY PRO KONÁNÍ SCHŮZE

Emitent svolal schůzi vlastníků dluhopisů s datem konání 24. července 2020, která však nebyla usnášeníschopná. Emitent tak svolává Schůzi za účelem získání souhlasu Vlastníků Dluhopisů:

- (a) s plánovanou přeměnou Emitenta fúzí sloučením do společnosti MONETA Money Bank, a.s., se sídlem Vyskočilova 1442/1b, Michle, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO 256 72 720, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 5403 (**MONETA Money Bank**) v souladu se zákonem č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů a dalšími právními předpisy;

- (b) se změnou Emisních podmínek tak, že se v Emisních podmínkách doplní právo Emitenta kdykoliv předčasně splatit Dluhopisy vydané v rámci Emise, přičemž se upraví lhůta pro oznámení o předčasném splacení Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta a stanoví se rozhodný den pro určení toho, kterým Vlastníkům Dluhopisů vznikne právo obdržet jmenovitou hodnotu Dluhopisu a narostlý a dosud nevyplacený úrok ke Dni předčasné splatnosti dluhopisů;
- (c) se změnou Emisních podmínek tak, že se v Emisních podmínkách doplní právo každého Vlastníka Dluhopisu požádat o předčasné splacení jím vlastněných Dluhopisů vydaných v rámci Emise, přičemž se stanoví příslušné Dny předčasné splatnosti dluhopisů a upraví se lhůta pro oznámení o předčasném splacení Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníka Dluhopisů a stanoví se rozhodné dny pro určení toho, kterým Vlastníkům Dluhopisů vznikne právo obdržet jmenovitou hodnotu Dluhopisu a narostlý a dosud nevyplacený úrok ke Dni předčasné splatnosti dluhopisů;
- (d) se změnou článku 13 (Oznámení) Emisních podmínek tak, že se upraví odkaz na webovou stránku, kde se budou uvádět příslušná oznámení (a informace) Vlastníkům Dluhopisů, které má Emitent povinnost zveřejnit v souvislosti s Emisí; a
- (e) se změnou Krycího portfolia.

5. PROGRAM SCHŮZE

- (1) Zahájení Schůze a ověření účasti;
- (2) Představení a vysvětlení důvodů svolání Schůze a vysvětlení navrhovaných změn Emisních podmínek;
- (3) Hlasování o souhlasu s přeměnou Emitenta;
- (4) Hlasování o schválení navržené změny Emisních podmínek týkajících se práva Emitenta předčasně splatit Dluhopisy vydané v rámci Emise;
- (5) Hlasování o schválení navržené změny Emisních podmínek týkajících se práva Vlastníků Dluhopisů požádat o předčasné splacení Dluhopisů vydaných v rámci Emise;
- (6) Hlasování o schválení navržené změny článku 13 (Oznámení) Emisních podmínek;
- (7) Hlasování o schválení navržené změny Krycího portfolia; a
- (8) Závěr.

6. NAVRHOVANÉ USNESENÍ K BODU Č. 3 PROGRAMU SCHŮZE

Navrhované usnesení k bodu č. 3 programu Schůze:

„Schůze souhlasí s přeměnou Emitenta fúzí sloučením, v jejímž důsledku dojde ke sloučení Emitenta do společnosti MONETA Money Bank, a.s., se sídlem Vyskočilova 1442/1b, Michle, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO 256 72 720, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 5403.“

Zdůvodnění

Důvodem pro navrhované usnesení je získání souhlasu Schůze s plánovanou přeměnou Emitenta fúzí sloučením do společnosti MONETA Money Bank s účinností ke dni 1. 1. 2021. Projekt fúze (resp. jeho aktuální znění před schválením ze strany České národní banky) bude uveřejněn v souladu s příslušnými právními předpisy. Dále je Vlastníkům Dluhopisů k dispozici k nahlédnutí v sídle MONETA Money Bank (tj. Vyskočilova 1442/1b, Michle, 140 00 Praha 4) každý všední den od 9:00 do 16:00 a také bude k dispozici k nahlédnutí na Schůzi.

7. NAVRHOVANÉ USNESENÍ K BODU Č. 4 PROGRAMU SCHŮZE

Navrhované usnesení k bodu č. 4 programu Schůze:

„Schůze souhlasí se změnou bodů 29. a 29.1 Doplnku dluhopisového programu, a tím i Emisních podmínek tak, že se původní znění zcela nahrazuje následujícím zněním:

<p><i>29. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta:</i></p>	<p><i>Ano, Emitent je kdykoliv oprávněn na základě svého rozhodnutí splatit Dluhopisy přede Dnem konečné splatnosti dluhopisů, aniž je dotčeno jeho právo předčasně splatit Dluhopisy v majetku Emitenta v souladu s článkem 6.6 Společných emisních podmínek.</i></p>
<p><i>29.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnoty v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny / lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.3.2 Emisních podmínek):</i></p>	<p><i>Emitent má právo na základě svého rozhodnutí předčasně splatit Dluhopisy ke kterémukoliv datu specifikovaném v oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí Emitenta jako Den předčasné splatnosti dluhopisů.</i></p> <p><i>V případě předčasného splacení z rozhodnutí Emitenta má Vlastník Dluhopisu právo na výplatu jmenovité hodnoty Dluhopisu spolu s narostlým a dosud nevyplaceným úrokem ke Dni předčasné splatnosti dluhopisů.</i></p> <p><i>Emitent může oznámit své rozhodnutí o předčasném splacení Dluhopisů v souladu s článkem 13 těchto Emisních podmínek nejdříve 60 (šedesát) dní a nejpozději 30 (třicet) dní před datem, o kterém rozhodne, že jím bude Den předčasné splatnosti dluhopisů v oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí Emitenta.</i></p> <p><i>Rozhodným dnem pro určení osoby (Vlastníka Dluhopisu) oprávněné k výplatě jmenovité hodnoty Dluhopisu a narostlého a dosud nevyplaceného úroku je 15. den předcházející Den předčasné splatnosti dluhopisů.</i></p> <p><i>Pro vyloučení pochybností se ve vztahu k těmto předčasně splaceným Dluhopisům nepoužije definice pojmu Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty a Rozhodného dne pro výplatu výnosu.</i></p>

“

Zdůvodnění

S ohledem na (i) plánovanou přeměnu Emitenta (viz bod č. 3 programu Schůze) a (ii) navrhovanou změnu Emisních podmínek týkající se změny Krycího portfolia (viz bod č. 7 programu Schůze) navrhuje Emitent doplnit možnost předčasného splacení Dluhopisů, jak je uvedeno v bodech č. 4 a 5 programu Schůze. Emitent v souvislosti s těmito změnami považuje za vhodné Vlastníkům Dluhopisů i Emitentovi přidat právo na předčasné splacení, aby tím bylo zajištěno, že Vlastníci Dluhopisů mohou po těchto změnách požádat o předčasné splacení (a vice versa Emitent) nad rámec obecné úpravy obsažené v ustanovení § 23 odst. 5 a násl. Zákona o dluhopisech.

Pro přehled jsou jako Příloha 2 přiloženy relevantní části Emisních podmínek s vyznačenými změnami navrženými v bodech č. 4 – 7 programu Schůze.

8. NAVRHOVANÉ ZMĚNY K BODU Č. 5 PROGRAMU SCHŮZE

Navrhované usnesení k bodu č. 5 programu Schůze:

„Schůze souhlasí se změnou bodů 30. a 30.1 Doplnku dluhopisového programu, a tím i Emisních podmínek tak, že se původní znění zcela nahrazuje následujícím zněním:

<i>30. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů:</i>	<i>Ano, Vlastník Dluhopisů je oprávněn požádat o předčasné splacení Dluhopisů přede Dnem konečné splatnosti dluhopisů.</i>
<i>30.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny/ lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.4.2 Emisních podmínek):</i>	<i>Vlastník Dluhopisů má právo požádat o předčasné splacení části nebo všech jím vlastněných a dosud nesplacených Dluhopisů dané emise ke Dni výplaty úroků (Den předčasné splatnosti dluhopisů), avšak za předpokladu, že toto své rozhodnutí oznámí písemným oznámením určeným Emitentovi a doručeným Administrátorovi na adresu Určené provozovny Administrátora nejdříve 60 (šedesát) dní a nejpozději 45 (čtyřicet pět) dní před takovým příslušným Dnem předčasné splatnosti.</i> <i>Rozhodným dnem pro určení osoby (Vlastníka Dluhopisů) oprávněné k výplatě jmenovité hodnoty Dluhopisu a narostlého a dosud nevyplaceného úroku je 15. den předcházející Den předčasné splatnosti dluhopisů.</i> <i>Pro vyloučení pochybností se ve vztahu k těmto předčasně splaceným Dluhopisům nepoužije definice pojmu Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty a Rozhodného dne pro výplatu výnosu.</i>

“

Zdůvodnění

S ohledem na (i) plánovanou přeměnu Emitenta (viz bod č. 3 programu Schůze) a (ii) navrhovanou změnu Emisních podmínek týkající se změny Krycího portfolia (viz bod č. 7 programu Schůze) navrhuje Emitent doplnit možnost předčasného splacení Dluhopisů, jak je uvedeno v bodech č. 4 a 5 programu Schůze. Emitent v souvislosti s těmito změnami považuje za vhodné Vlastníkům Dluhopisů i Emitentovi přidat právo na předčasné splacení, aby tím bylo zajištěno, že Vlastníci Dluhopisů mohou po těchto změnách požádat o předčasné splacení (a vice versa Emitent) nad rámec obecné úpravy obsažené v ustanovení § 23 odst. 5 a násl. Zákona o dluhopisech..

Pro přehled jsou jako Příloha 2 přiloženy relevantní části Emisních podmínek s vyznačenými změnami navrženými v bodech č. 4 – 7 programu Schůze.

9. NAVRHOVANÉ ZMĚNY K BODU Č. 6 PROGRAMU SCHŮZE

Navrhované usnesení k bodu č. 6 programu Schůze:

„Schůze souhlasí se změnou článku 13 (Oznámení) společných emisních podmínek (resp. Emisních podmínek) tak, že se původní znění zcela nahrazuje následujícím:

13. Oznámení

Jakékoliv oznámení Vlastníkům Dluhopisů bude platné a účinné, pokud bude uveřejněno v českém jazyce na webové stránce Emitenta v záložkách dle této cesty: Investor Relations – Dluhopisy – Dluhopisy dceřiných společností – Hypoteční zástavní listy – Dluhopisový program II.. Stanoví-li kogentní ustanovení relevantních právních předpisů či tyto Emisní podmínky pro uveřejnění některého z oznámení podle těchto Emisních podmínek jiný způsob, bude takové oznámení považováno za platně uveřejněné jeho uveřejněním předepsaným příslušným právním předpisem. V případě, že bude některé oznámení uveřejňováno více způsoby, bude se za datum takového oznámení považovat datum jeho prvního uveřejnění. Má se za to, že oznámení Vlastníkům Kupónů (jsou-li vydávány) byla řádně učiněna prostřednictvím oznámení Vlastníkům Dluhopisů provedeným v souladu s tímto článkem.“

Zdůvodnění

Vzhledem k plánované přeměně Emitenta fúzí sloučením do společnosti MONETA Money Bank (viz bod č. 3 programu Schůze) dochází i ke sjednocení webových stránek Emitenta a MONETA Money Bank. Z toho důvodu je pro účel správného postupu při oznamování Vlastníkům Dluhopisů třeba upravit i podrobný popis cesty na příslušných webových stránkách, a tím zajistit to, aby byla veškerá oznámení Vlastníkům Dluhopisů přístupná.

Pro přehled jsou jako Příloha 2 přiloženy relevantní části Emisních podmínek s vyznačenými změnami navrženými v bodech č. 4 – 7 programu Schůze.

10. NAVRHOVANÉ ZMĚNY K BODU Č. 7 PROGRAMU SCHŮZE

Navrhované usnesení k bodu č. 7 programu Schůze:

„Schůze souhlasí s následující změnou definice Krycího portfolia v bodu 66. Doplnění dluhopisového programu tak, že se tam uvedené znění:

*„**WHB_HZL_CZK_CRR – rezidenční** – toto krycí portfolio obsahuje pohledávky z hypotečních úvěrů zajištěných rezidenční nemovitostí a splňující kritéria článku 129 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR) ve znění platném k 1. 5. 2019. Jde o hypoteční úvěry s LTV < 80 % a zároveň zajištěné obytnými nemovitostmi.“*

zcela nahrazuje následujícím:

„MMB_HZL_CZK_CRR – toto krycí portfolio obsahuje pohledávky z hypotečních úvěrů splňující kritéria článku 129 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „CRR“), ve znění platném k 24. červenci 2020. Do tohoto portfolio lze zařadit pohledávky z hypotečních úvěrů s LTV < 60 %, které jsou zajištěny rezidenčními (obytnými) nemovitostmi, nerezidenčními (obchodními) nemovitostmi nebo jejich kombinací, pokud splňují kritéria článku 129 CRR.“

Zdůvodnění

V důsledku plánované přeměny Emitenta dojde k tomu, že současné Krycí portfolio *WHB_HZL_CZK_CRR – rezidenční* zanikne a pohledávky z Dluhopisů budou zajištěné těmi relevantními pohledávkami z hypotečních úvěrů, které bude vlastnit MONETA Money Bank jako nástupnická entita. Z tohoto důvodu a s ohledem na požadavky na pojmenování krycího portfolio stanovené ve vyhlášce č. 2/2019 Sb., o evidenci krytých bloků, ve znění pozdějších předpisů, z nichž mj. plyne, že název krycího portfolio má obsahovat zkratku emitenta, se Emitent rozhodl změnit Krycí portfolio, a to ke dni účinnosti plánované přeměny Emitenta. Nové krycí portfolio bude také odpovídat požadavkům čl. 129 nařízení CRR. Změnu Emisních podmínek by Emitent, v případě jejího schválení Schůzí, provedl s účinností od 1. ledna 2021, nebo pozdějšího data, k němuž by plánovaná přeměna nabyla účinnosti.

Pro přehled jsou jako Příloha 2 přiloženy relevantní části Emisních podmínek s vyznačenými změnami navrženými v bodech č. 4 – 7 programu Schůze.

11. ROZHODNÝ DEN PRO ÚČAST NA SCHŮZI A DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE PRO VLASTNÍKY DLUHOPISŮ

11.1 Rozhodný den pro účast na Schůzi

Aby se osoba mohla zúčastnit a hlasovat na Schůzi, musí být evidována jako Vlastník Dluhopisů v evidenci vedené Centrálním depozitářem a ve výpisu z evidence dluhopisů poskytovaném Centrálním Depozitářem na Konci účetního dne předcházejícího o 7 (sedm) kalendářních dnů den konání Schůze (**Rozhodný den pro účast na Schůzi**) nebo musí potvrzením od osoby, na jejímž účtu zákazník v Centrálním depozitáři byl příslušný počet Dluhopisů evidován k Rozhodnému dni pro účast na Schůzi, prokázat, že je Vlastníkem Dluhopisů a tyto jsou evidovány na účtu prve uvedené osoby z důvodu jejich správy takovou osobou. Potvrzení dle předešlé věty musí být v obsahu a ve formě uspokojivé pro Administrátora, resp. Emitenta, kterého zastupuje. K případným převodům Dluhopisů uskutečněným po Rozhodném dni pro účast na Schůzi se nepřihlíží.

11.2 Registrace

Registrace Vlastníků Dluhopisů začíná 15 minut před zahájením Schůze. Při registraci Vlastníků Dluhopisů se fyzická osoba identifikuje dokladem totožnosti. Osoba jednající jménem právnické osoby se musí prokázat dokladem totožnosti a navíc originálním výpisem ne starším než tři měsíce z obchodního rejstříku nebo obdobného rejstříku, který prokazuje osoby oprávněné jednat jménem konkrétního Vlastníka Dluhopisů.

11.3 Účast na Schůzi na základě plné moci

Schůze je možné se zúčastnit na základě plné moci.

Zmocněnci se musí prokázat dokladem totožnosti, originálem plné moci, která ve všech podstatných ohledech odpovídá vzoru přiloženému jako Příloha 1 tohoto Oznámení, opatřené úředně ověřeným podpisem zmocnitele. Je-li Vlastníkem Dluhopisů právnická osoba, musí se zmocněnec prokázat dokladem totožnosti a navíc originálním výpisem z obchodního rejstříku nebo obdobného rejstříku,

který dokládá, že osoby udělující plnou moc měly oprávnění tak učinit; tento výpis nesmí být starší než tři měsíce. Předchozí věta tímto není dotčena

Formulář plné moci je připojen jako Příloha 1 tohoto Oznámení a bude rovněž zveřejněn na webových stránkách Emitenta *v záložkách dle této cesty: Investor Relations – Dluhopisy – Dluhopisy dceřiných společností – Hypoteční zástavní listy – Dluhopisový program II.* spolu s tímto Oznámením.

Každý Vlastník Dluhopisů má právo:

- vyzvednout si tištěný vzor plné moci v sídle MONETA Money Bank (tj. Vyskočilova 1442/1b, Michle, 140 00 Praha 4, Česká republika) každý všední den od 9:00 do 16:00;
- požádat Emitenta, aby takovému Vlastníkovi Dluhopisů poskytl plnou moc v tištěné nebo elektronické podobě na své náklady a riziko (žádost bude zaslána na tyto e-mailové adresy: cz.treasury@moneta.cz a treasury@wuestenrot.cz).

11.4 Jazyk a forma dokumentů potřebných k prokázání oprávnění k účasti na Schůzi

Veškeré dokumenty, které budou Vlastníky Dluhopisů, popřípadě jejich zástupci, za účelem identifikace předloženy na Schůzi, musí být v českém jazyce. Pokud budou takové dokumenty vyhotoveny v jiném jazyce, Vlastník Dluhopisů je povinen zajistit na své vlastní náklady, že budou přeloženy do českého jazyka, a to úředním překladem. Emitent je oprávněn na Schůzi tento požadavek ve vztahu k jednotlivým předloženým dokumentům prominout.

Veškeré dokumenty vydané v zahraničí, které budou Vlastníky Dluhopisů, popřípadě jejich zástupci, za účelem identifikace předloženy na Schůzi, musí být superlegalizovány nebo opatřeny apostilou, nestanoví-li příslušná mezinárodní smlouva, kterou je Česká republika vázána, jinak. Emitent je oprávněn na Schůzi tento požadavek ve vztahu k jednotlivým předloženým dokumentům prominout.

V Praze dne 24. července 2020

představenstvo

Wüstenrot hypoteční banka a.s.

PŘÍLOHA 1
VZOR PLNÉ MOCI

Plná moc

Vlastník dluhopisů:

Jméno/Název společnosti: _____

Bydliště/Sídlo: _____

IČO/datum narození: _____

Jednatel: _____

[Jednající v zastoupení]¹ _____

(Zmocnitel)

tímto zmocňuje:

Jméno: _____

Bydliště: _____

Datum narození: _____

(Zmocněnec)

k tomu, aby Zmocnitele, jakožto vlastníka _____ ks dluhopisů s názvem [●], s jednotkovou jmenovitou hodnotou ve výši [●] Kč, ISIN [●] (**Dluhopisy**), vydaných společností Wüstenrot hypoteční banka a.s., se sídlem Na hřebenech II 1718/8, Nusle, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO 267 47 154, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 8055 (**Emitent**) zastupoval na náhradní schůzi vlastníků dluhopisů (**Schůze**) svolané oznámením o svolání schůze vlastníků dluhopisů Emitenta ze dne 24. července 2020 (**Oznámení**), předmětem které bude zejména hlasování o schválení přeměny Emitenta fúzí sloučením, v jejímž důsledku dojde ke sloučení Emitenta do společnosti MONETA Money Bank, a.s., se sídlem Vyskočilova 1442/1b, Michle, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO 256 72 720, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 5403 (**MONETA Money Bank**) a hlasování o schválení změn emisních podmínek Dluhopisů spočívajících (a) v přidání práva Emitenta a vlastníků Dluhopisů na předčasné splacení, (b) ve změně způsobu oznamování vlastníkům Emitenta a (c) ve změně krycího portfolia, a za tímto účelem aby za Zmocnitele jednal, podepisoval, činil veškerá právní jednání a faktické úkony, a to zejména, nikoli však výlučně:

(a) zúčastnil se Schůze a hlasoval na ní za Zmocnitele;

¹ Smažte, pokud to není relevantní.

(b) potvrdil na Schůzi účast Zmocnitele;

(c) prohlásil za Zmocnitele, že byl řádně informován o svolání Schůze;

(d) vykonával na Schůzi hlasovací práva spojená s Dluhopisy a v této souvislosti zejména, nikoliv však výlučně, vyslovil souhlas s přeměnou fúzí sloučením, v jejímž důsledku dojde ke sloučení Emitenta do společnosti MONETA Money Bank, v souladu se zákonem č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů a dalšími právními předpisy a schválil změny emisních podmínek Dluhopisů, jak jsou popsány v Oznámení; a

e) schválil jakoukoli změnu programu Schůze a vykonával na Schůzi hlasovací práva spojená s Dluhopisy, pokud jde o navrhovaná usnesení, která nebyla zahrnuta v programu Schůze v Oznámení.

Zmocněnec je povinen řídit se pokyny Zmocnitele, jsou-li Zmocněnci známy.

Zmocněnec neprodleně po své účasti na schůzi dluhopisů informuje Zmocnitele o výsledcích hlasování na Schůzi.

Tato plná moc se řídí českým právem.

V: _____ [datum] 2020

[Za společnost] / [Jménem]: _____

(ověřený podpis vlastníka Dluhopisů)

[Jméno] / [Název společnosti]: _____

Funkce: _____

PŘÍLOHA 2
RELEVANTNÍ ČÁSTI EMISNÍCH PODMÍNEK S VYZNAČENÝMI ZMĚNAMI

1. Vyznačené změny k navrhovaným změnám k bodu č. 4 programu Schůze

<p><i>29. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta:</i></p>	<p>ne</p> <p>Ano, Emitent je kdykoliv oprávněn na základě svého rozhodnutí splatit Dluhopisy přede Dnem konečné splatnosti dluhopisů, aniž je dotčeno jeho právo předčasné splatit Dluhopisy v majetku Emitenta v souladu s článkem 6.6 Společných emisních podmínek.</p>
<p><i>29.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasné splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnoty v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny / lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.3.2 Emisních podmínek):</i></p>	<p>nepoužije se</p> <p>Emitent má právo na základě svého rozhodnutí předčasné splatit Dluhopisy ke kterémukoliv datu specifikovaném v oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí Emitenta jako Den předčasné splatnosti dluhopisů.</p> <p>V případě předčasného splacení z rozhodnutí Emitenta má Vlastník Dluhopisu právo na výplatu jmenovité hodnoty Dluhopisu spolu s narostlým a dosud nevyplaceným úrokem ke Dni předčasné splatnosti dluhopisů.</p> <p>Emitent může oznámit své rozhodnutí o předčasném splacení Dluhopisů v souladu s článkem 13 těchto Emisních podmínek nejdříve 60 (šedesát) dní a nejpozději 30 (třicet) dní před datem, o kterém rozhodne, že jím bude Den předčasné splatnosti dluhopisů v oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí Emitenta.</p> <p>Rozhodným dnem pro určení osoby (Vlastníka Dluhopisu) oprávněné k výplatě jmenovité hodnoty Dluhopisu a narostlého a dosud nevyplaceného úroku je 15. den předcházející Den předčasné splatnosti dluhopisů.</p> <p>Pro vyloučení pochybností se ve vztahu k těmto předčasně splaceným Dluhopisům nepoužije definice pojmu Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty a Rozhodného dne pro výplatu výnosu.</p>

2. Vyznačené změny k navrhovaným změnám k bodu č. 5 programu Schůze

<p>30. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů:</p>	<p>ne</p> <p>Ano, Vlastník Dluhopisů je oprávněn požádat o předčasné splacení Dluhopisů přede Dnem konečné splatnosti Dluhopisů.</p>
<p>30.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny/ lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.4.2 Emisních podmínek):</p>	<p>nepoužije-se</p> <p>Vlastník Dluhopisů má právo požádat o předčasné splacení části nebo všech jím vlastněných a dosud nesplacených Dluhopisů dané emise ke Dni výplaty úroků (Den předčasné splatnosti dluhopisů), avšak za předpokladu, že toto své rozhodnutí oznámí písemným oznámením určeným Emitentovi a doručeným Administrátorovi na adresu Určené provozovny Administrátora nejdříve 60 (šedesát) dní a nejpozději 45 (čtyřicet pět) dní před takovým příslušným Dnem předčasné splatnosti. Rozhodným dnem pro určení osoby (Vlastníka Dluhopisů) oprávněné k výplatě jmenovité hodnoty Dluhopisu a narostlého a dosud nevyplaceného úroku je 15. den předcházející Den předčasné splatnosti dluhopisů.</p>

3. Vyznačené změny k navrhovaným změnám k bodu č. 6 programu Schůze

13. Oznámení

Jakékoliv oznámení Vlastníkům Dluhopisů bude platné a účinné, pokud bude uveřejněno v českém jazyce na webové stránce Emitenta [v záložkách dle této cesty: Investor Relations – Dluhopisy – Dluhopisy dceřiných společností – Hypoteční zástavní listy – Dluhopisový program II.](#) ~~v sece Informace z Wüstenrotu – Výroční zprávy a další povinně zveřejňované informace – hypoteční a zástavní listy (Dluhopisový program II).~~ Stanoví-li kogentní ustanovení relevantních právních předpisů či tyto Emisní podmínky pro uveřejnění některého z oznámení podle těchto Emisních podmínek jiný způsob, bude takové oznámení považováno za platně uveřejněné jeho uveřejněním předepsaným příslušným právním předpisem. V případě, že bude některé oznámení uveřejňováno více způsoby, bude se za datum takového oznámení považovat datum jeho prvního uveřejnění. Má se za to, že oznámení Vlastníkům Kupónů (jsou-li vydávány) byla řádně učiněna prostřednictvím oznámení Vlastníkům Dluhopisů provedeným v souladu s tímto článkem.

4. Vyznačené změny k navrhovaným změnám k bodu č. 7 programu Schůze

~~**WHB_HZL_CZK_CRR – rezidenční** – toto krycí portfolio obsahuje pohledávky z hypotečních úvěrů zajištěných rezidenční nemovitostí a splňující kritéria článku 129 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR) ve znění platném k 1. 5. 2019. Jde o hypoteční úvěry s LTV < 80 % a zároveň zajištěné obytnými nemovitostmi.~~

MMB_HZL_CZK_CRR – toto krycí portfolio obsahuje pohledávky z hypotečních úvěrů splňující kritéria článku 129 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „CRR“), ve znění platném k 24. červenci 2020. Do tohoto portfolia lze zařadit pohledávky z hypotečních úvěrů s LTV < 60 %, které jsou zajištěny rezidenčními (obytnými) nemovitostmi, nerezidenčními (obchodními) nemovitostmi nebo jejich kombinací, pokud splňují kritéria článku 129 CRR.