

## WARUNKI EMISJI WEKSLI DOCHODOWYCH DWULETNIICH/TRZYLETNIICH, EMITOWANYCH PRZEZ FUNDUSZ HIPOTECZNY YANOK Z SIEDZIBĄ W KRAKOWIE, O OZNACZENIACH:

**2024/10/A/2Y/01-50 serii A**

**2024/11/B/2Y/01-50 serii B**

**2024/12/C/2Y/01-50 serii C**

Weksle Dochodowe to papiery wartościowe emitowane przez Fundusz Hipoteczny Yanok spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Krakowie (adres: ul. Ignacego Krasickiego 36A, 30-503 Kraków), wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000572270, NIP: 6762492217, REGON: 362286875, kapitał zakładowy 4 000 000,00 zł, opłacony w całości gotówką, (dalej jako „Emitent”, „Fundusz”).

### §1 Podstawa prawna emisji

- Zarządzenie Zarządu Funduszu o emisji na czwarty kwartał 2024 roku z dnia 30 września 2024 roku.
- Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936r. - Prawo wekslowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 282.).

### §2 Definicje

Pojęcia pisane wielką literą mają znaczenie nadane w poniższych definicjach. Odniesienie do wyrazu użytego w liczbie mnogiej obejmuje jego liczbę pojedynczą.

<b>Weksel Dochodowy</b>	Weksel własny Emitenta, na podstawie którego Emitent nieodwołalnie i bezwarunkowo zobowiązuje się do zapłaty Sumy Wekslowej na rzecz Inwestora.
<b>Prawo Wekslowe</b>	Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936r. - Prawo wekslowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 282).
<b>Harmonogram Wykupu</b>	Załącznik numer 2, określający daty i kwoty częściowych i całkowitego wykupu Weksli Dochodowych.
<b>Zapis</b>	Przesłanie na adres e-mail: <a href="mailto:weksle@yanokhipoteczny.pl">weksle@yanokhipoteczny.pl</a> skanu wypełnionego i podpisanego formularza zapisu wraz z dokonaniem zapłaty Ceny Emisyjnej Weksla.
<b>Emisja</b>	Proces w którym powstają papiery wartościowe. Zostają one następnie puszczane w obieg, czyli wyemitowane. Emisja Weksli Dochodowych zaczyna się Zarządzeniem Zarządu o emisji, a kończy wraz z wydaniem Weksla Dochodowego Remitentowi.

<b>Seria</b>	Wszystkie Weksle Dochodowe wyemitowane przez Emitenta w tym samym Dniu Emisji, na podstawie tych samych Warunków Emisji.
<b>Inwestor</b>	Osoba prawna, która skutecznie dokonała inwestycji na Weksle Dochodowe lub osoba prawna zainteresowana inwestycją.
<b>Dzień Rozpoczęcia Emisji</b>	Data w której po raz pierwszy Emitent umożliwia Zapis na Weksle Dochodowe. Dla serii A jest to 1 października 2024 roku, dla serii B jest to 1 listopada 2024 roku, dla serii C jest to 1 grudnia 2024 roku.
<b>Cena Emisyjna Weksła</b>	Kwota wyrażoną w złotych, płatna przez Inwestora za Weksle Dochodowe.
<b>Rachunek Emitenta</b>	Rachunek bankowy Emitenta o numerze 34 2490 0005 0000 4600 8627 6076 w Alior Banku, właściwy do przyjmowania wpłat w ramach Zapisów na Weksle Dochodowe.
<b>Dzień Zakończenia Zapisów</b>	Ostatni dzień w którym Emitent umożliwia Zapis na Weksle Dochodowe. Dla serii A jest to 7 października 2024 roku, dla serii B jest to 7 listopada 2024 roku, dla serii C jest to 7 grudnia 2024 roku.
<b>Przydział</b>	Przydzielenie odpowiednich Weksli Dochodowych z Serii odpowiednim Inwestorom którzy dokonali Zapisów.
<b>Remitent</b>	Inwestor, który uzyskał Przydział i został wpisany na Wekslu Dochodowym jako uprawniony ze Stosunku Wekslowego.
<b>Stosunek Wekslowy</b>	Wynikający z Prawa Wekslowego stosunek zobowiązaniowy nawiązany między Emitentem a Inwestorem, jako Remitentem, oznaczający bezwarunkowe zobowiązanie do zapłaty Inwestorowi Sumy Wekslowej.
<b>Depozyt Funduszu</b>	Bezpłatna usługa świadczona przez Fundusz na wniosek Inwestora, polegająca na przechowywaniu zdeponowanych Weksli Dochodowych i przedstawianiu ich do częściowego i całkowitego wykupu w imieniu i na rzecz Remitenta. Usługa ta nie jest usługą depozytu papierów wartościowych opisaną w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi.
<b>Certyfikat Depozytowy</b>	Dokument potwierdzający dobrowolne złożenie do depozytu przez Inwestora Weksli Dochodowych. Certyfikat Depozytowy nie jest papierem wartościowym.
<b>Rachunek Rozliczeniowy</b>	Rachunek bankowy wskazany przez Inwestora przeznaczony do dokonywania rozliczeń.
<b>Suma Wekslowa</b>	Kwota wyrażona w złotych na Wekslu Dochodowym, którą Emitent bezwarunkowo zobowiązuje się zapłacić w terminie wskazanym na dokumencie weksla lub w terminach wcześniejszych.
<b>Dyskonto</b>	Różnica między Sumą Wekslową a Ceną Emisyjną Weksła, stanowiąca zysk Inwestora.
<b>Wykup Częściowy</b>	Kwota przekazywana Remitentowi w ustalonych terminach, tytułem częściowego wykupu Weksli Dochodowych.
<b>Rewers Weksła</b>	Odwrotna strona Weksła Dochodowego służąca zapisom wypłaconych Częściowych Wykupów oraz pozostałym zapisom wynikającym z Prawa Wekslowego, w tym indosom.
<b>Dzień Wykupu</b>	Dzień w którym Suma Wekslowa będzie wymagalna i płatna. Dla Weksli Dochodowych dwuletnich jest są to dwa lata od Dnia

<b>Wykup Całkowity</b>	Płatność za Weksel Dochodowy Sumy Wekslowej pomniejszonej o wypłacone Częściowe Wykupy.
<b>Dzień Roboczy</b>	Dzień niebędący sobotą, niedzielą lub innym dniem ustawowo wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz. U. 2015 poz. 90), ani dniem, w którym banki na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie świadczą usług.
<b>Formularz Zapisu</b>	Załącznik numer 1 do niniejszych warunków emisji, zawierający arkusz danych Inwestora, informacje o Zapisie oraz odpowiednie zgody.

### §3 Przedmiot Emisji

1. Przedmiotem emisji są weksle własne Funduszu Hipotecznego Yanok pod nazwą „Weksle Dochodowe”. Weksle Dochodowe dwuletnie emitowane są w trzech miesięcznych seriach: **A**, **B** oraz **C**. Każda z serii zawiera 50 sztuk Weksli Dochodowych.
2. Suma Wekslowa każdego Weksla Dochodowego dwuletniego wynosi **124 000,00 zł** (słownie: sto dwadzieścia cztery tysiące złotych i 00/100). Zysk Inwestora stanowiący Dyskonto wynosi **24 000,00 zł** (słownie: dwadzieścia cztery tysiące złotych i 00/100)
3. Cena Emisyjna Weksla Dochodowego, zarówno dwuletniego, wynosi **100 000,00 zł** (słownie: sto tysięcy złotych i 00/100).
4. Dzień Rozpoczęcia Emisji, Dzień Zakończenia Zapisów oraz Dzień Przydziału, dla Weksli Dochodowych dwuletnich serii A, B oraz C, wyznaczają daty wskazane w poniższej tabeli:

Seria	Dzień Rozpoczęcia Emisji	Dzień Zakończenia Zapisów	Dzień Przydziału
<b>A</b>	1 października 2024 roku	7 października 2024 roku	10 października 2024 roku
<b>B</b>	1 listopada 2024 roku	7 listopada 2024 roku	10 listopada 2024 roku
<b>C</b>	1 grudnia 2024 roku	7 grudnia 2024 roku	10 grudnia 2024 roku

6. Celem emisji jest uzyskanie środków z przeznaczeniem na działalność Funduszu, która polega na udzielaniu przedsiębiorcom pożyczek. Zabezpieczeniem tych pożyczek jest cały majątek przedsiębiorcy oraz nieruchomości o wartości co najmniej dwukrotnie wyższej niż kwota pożyczki.
7. Dla ważności Zapisu Inwestor, do Dnia Zakończenia Zapisów, prześle na adres [weksle@yanokhipoteczny.pl](mailto:weksle@yanokhipoteczny.pl) prawidłowo wypełniony Formularz Zapisu oraz dokona wpłaty Ceny Emisyjnej Weksla na Rachunek Emitenta. Za datę wpłaty uznaje się datę uznania środków na Rachunku Emitenta o numerze 34 2490 0005 0000 4600 8627 6076.

#### §4 Procedura Inwestycyjna

1. Zapisem jest złożenie Formularza Zapisu wraz z dokonaniem zapłaty Ceny Emisyjnej Weksla.
2. Zapis na Weksel Dochodowy może składać tylko osoba prawna. W pozostałych przypadkach próby Zapisu będą traktowane jako omyłkowe, a pieniądze zwracane na konto z którego wpłynęły.
3. Sposobem Zapisu jest przesłanie na adres e-mail: [weksle@yanokhipoteczny.pl](mailto:weksle@yanokhipoteczny.pl) wydrukowanego, uzupełnionego, podpisanego oraz zeskanowanego (lub sfotografowanego) Formularza Zapisu wskazującego ilość zamawianych Weksli Dochodowych.
4. Inwestor przesyła na Rachunek Emitenta kwotę, będącą iloczynem zamówionych Weksli Dochodowych oraz Ceny Emisyjnej Weksla.
5. Najdalej do jednego Dnia Roboczego, następującego po Dniu Zakończenia Zapisów, Emitent sprawdza prawidłowość Zapisów i dokonuje Przydziału Weksli Dochodowych według kolejności Zapisów. Kolejność liczona od Zapisu najwcześniej dokonanego dla danej Serii.
6. W przypadku Zapisu nieprawidłowo sporządzonego w zakresie danych, pieniądze będą odsyłane niezwłocznie do nadawcy, a wcześniejsza korespondencja nie będzie traktowana jako Zapis.
7. W przypadku Zapisów na większą ilość Weksli Dochodowych niż została wyemitowana w Serii, emitent dokona Przydziałów według kolejności Zapisów.
8. Inwestorzy, którzy złożą swój Zapis po wyczerpaniu puli z Serii, otrzymają zwrot pieniędzy do trzech Dni Roboczych.
9. Przydział dokonywany jest poprzez wpis danych Remitenta na Wekslu Dochodowym oraz powiadomienie Inwestora o gotowości do wydania Weksla Dochodowego. Przydział skutkuje nawiązaniem Stosunku Wekslowego.

#### §5 Wydanie Weksli Dochodowych

1. W Formularzu Zapisu Inwestor składa jedną z poniższych dyspozycji wydania weksla:
  - a) Odbioru osobistego Weksli Dochodowych w siedzibie Funduszu.
  - b) Przesłania przez Fundusz Weksli Dochodowych na adres Inwestora.
  - c) Złożenia Weksla Dochodowego do Depozytu Funduszu.
2. Odbiór osobisty Weksli Dochodowych w siedzibę Funduszu możliwy jest w Dni Robocze od godz. 9:00 do godz. 16:00.

3. Przez przesłanie Weksli Dochodowych przez Fundusz na adres Inwestora rozumie się przesłanie ich przesyłką Poczty Polskiej "Pocztex".
4. Wydanie Weksli Dochodowych, na życzenie Inwestora, może nastąpić przez ich złożenie do dobrowolnego Depozytu. W celu złożenia Weksli Dochodowych do Depozytu, Inwestor składa dyspozycję w Formularzu Zapisu oraz składa osobny wniosek według wzoru dostępnego na stronie internetowej [www.weksledochodowe.pl](http://www.weksledochodowe.pl).
5. Inwestor może osobiście lub przez pełnomocnika odebrać Weksle Dochodowe zdeponowane uprzednio w Depozycie, składając wniosek zgodnie z wzorem dostępnym na stronie internetowej [www.weksledochodowe.pl](http://www.weksledochodowe.pl), najpóźniej 5 dni przed terminem odbioru.
6. Inwestor który pozostawił Weksle Dochodowe w Depozycie, otrzymuje Certyfikat Depozytowy. Fundusz jest odpowiedzialny za utratę Weksli Dochodowych. Usługa ta nie jest usługą depozytu papierów wartościowych opisaną w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi.

#### §6 Częściowe Wykupy i Wykupy Weksli Dochodowych

1. W przypadku Weksli Dochodowych odebranych w siedzibie Funduszu oraz wysłanych pocztą, płatności Częściowych Wykupów oraz całkowity Wykup Weksła, są możliwe po przedstawieniu Weksli Dochodowych Emitentowi. Wypłata Częściowych Wykupów następuje po uprzednim odnotowaniu Częściowego Wykupu na Rewersie Weksła Dochodowego. Wykup Weksła następuje pod warunkiem zwrotu Weksła Funduszowi.
2. W przypadku, gdy Inwestor korzysta z Depozytu Funduszu, Fundusz w imieniu i na rzecz Inwestora przedstawia Weksle Dochodowe do Wykupu.
3. Inwestorom posiadającym Weksle Dochodowe **dwuletnie**, Częściowy Wykup będzie wypłacany **co 3 miesiące**, zgodnie z Harmonogramem Wykupu dla Weksli Dochodowych dwuletnich.
4. Inwestor w Formularzu Zapisu wyraża zgodę na częściowe wykupy Weksli Dochodowych.
5. Płatności z tytułu Częściowych Wykupów, jak i całkowitego Wykupu Weksła Dochodowego, zostaną zrealizowane na Rachunek Rozliczeniowy wskazany w Formularzu Zapisu. Inwestor jest zobowiązany do poinformowania Emitenta o zmianie Rachunku Rozliczeniowego nie później niż 14 dni przed dniem wypłaty Częściowego Wykupu lub Wykupu Weksła, pod rygorem uznania wpłaty na rachunek bankowy wskazany w Formularzu Zapisu za spełnienie świadczenia przez Fundusz.
7. Fundusz w dniu Wykupu Całkowitego przeleje Remitentowi na Rachunek Rozliczeniowy wskazany w formularzu Zapisu Sumę Wekslową, pomniejszoną o kwoty Wykupu Częściowego.

8. Jeżeli data Wykupu Częściowego lub Wykupu Całkowitego weksla przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, datą płatności będzie kolejny Dzień Roboczy.
9. W przypadku indosowanych Weksli Dochodowych, Fundusz zastrzega sobie prawo do weryfikacji zgodności indosu z wolą Inwestora.
10. Na wniosek Inwestora, Fundusz może wyrazić zgodę na Wykup Całkowity przed terminem. Fundusz w odpowiedzi na wniosek, przedstawi Inwestorowi warunki przedterminowego wykupu. Warunki te będą zawierały wynagrodzenie Funduszu nieprzekraczające pozostałej części Dyskonta. Wynagrodzenie zostanie potrącone z sumy Wykupu Całkowitego.

#### §7 Dane Osobowe:

1. Administratorem Danych osobowych jest Fundusz. Szczegółowe informacje dotyczące Polityki Prywatności znajdują się na stronie: [www.yanokhipoteczny.pl/polityka-privatnosci](http://www.yanokhipoteczny.pl/polityka-privatnosci)
2. Dane mogą być przetwarzane również do celów marketingowych, oferowania produktów i usług Administratora, jak również do informowania Remitentów o aktualnej sytuacji finansowej Emitenta przez wysyłanie raportów i sprawozdań finansowych.
3. Aby skorzystać z przysługujących praw, należy skierować do Administratora pisemne żądanie na adres siedziby Ignacego Krasickiego 36A, 30-503 Kraków, lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres [weksle@yanokhipoteczny.pl](mailto:weksle@yanokhipoteczny.pl).

#### §8 Postanowienia Końcowe

1. Emitent jest zobowiązany do poinformowania Remitenta o wszelkich zmianach wprowadzonych do powyższych Warunków Emisji Weksli.
2. Korespondencję należy kierować na adres e-mail: [weksle@yanokhipoteczny.pl](mailto:weksle@yanokhipoteczny.pl) Siedziba Funduszu mieści się pod adresem: 30-503 Kraków, ulica Ignacego Krasickiego 36A.
3. Wszelka korespondencja będzie składana za pośrednictwem poczty elektronicznej. Korespondencję uznaje się za doręczoną z chwilą otrzymania potwierdzenia dokonania transmisji (wpływu wiadomości na serwer adresata). List tradycyjny, powiadomienia sms lub inne środki techniczne mogą być jedynie dodatkowymi elementami komunikacji.
6. Korespondencja przekazywana przez Fundusz będzie przesyłana drogą mailową na adres e-mail Remitenta podany w Formularzu Zapisu.
7. Wszelkie spory, w przypadku braku osiągnięcia porozumienia, będą rozstrzygane przed sądem właściwym ze względu na siedzibę Emitenta.