

REGULAMIN NABYWANIA WEKSLA / KWIT-u DOCHODOWEGO

§ 1 Definicje i pojęcia

1. **Regulamin** - niniejszy Regulamin nabywania KWIT-u Dochodowego.
2. **KWIT Dochodowy** - rodzaj papieru wartościowego tworzonego w formie weksla własnego (Komercyjny Weksel Inwestycyjny Terminowy Dochodowy), na podstawie którego Inwestorowi przysługują prawa wynikające z Prawa Wekslowego oraz określone w niniejszym Regulaminie.
3. **Wystawca, Emitent** – podmiot wystawiający KWIT Dochodowy, tj. BREWE Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 44, 02-672 Warszawa, wpisana do rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000252323 z kapitałem zakładowym 1 550 000,00 zł wpłaconym w całości oraz numerem NIP 5213380578.
4. **Remitent, Nabywca, Inwestor** – Nabywca KWIT-u Dochodowego, ewentualnie jego następca prawny.
5. **Prawo Wekslowe** - Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936r. - Prawo wekslowe (Dz.U. 37 poz. 282 ze zm.).
6. **Suma Wekslowa** (oznaczana literą „K”) - kwota wyrażona w złotych do spłaty, którą Wystawca bezwarunkowo zobowiązuje się zapłacić Inwestorowi. Składa się z Kwoty Wykupu, ewentualnie należnego podatku od zysków kapitałowych i Kuponów.
7. **Kwota Wykupu** – kwota wypłacana Inwestorowi w ostatecznym rozliczeniu, równa Sumie Wekslowej, pomniejszonej o wypłacone Kupony oraz o ewentualnie należny podatek od zysków kapitałowych, jeżeli Emitent jest płatnikiem podatku.
8. **Dyskonto** - różnica między Sumą Wekslową a Ceną Weksla w Dniu Zakończenia Oferty. Stanowi obok dyskonta w okresie obowiązywania oferty opodatkowany dochód Inwestora.
9. **Stopa Dyskonta** (oznaczana literą „S”) – iloraz Końcowego Dyskonta, podzielonego na czas trwania KWIT-u Dochodowego w latach (licząc od Dnia Zakończenia Oferty) oraz Końcowej Ceny Weksla.
10. **Kupon** – Kwota przekazywana Inwestorowi co kwartał, zaczynając 3 miesiące od Dnia Zakończenia Oferty, tytułem częściowego wykupu (zaliczki na wykup) Weksla, z zastrzeżeniem możliwego potrącenia podatku od zysku Inwestora, jeżeli wystąpi obowiązek potrącenia takiego podatku.
11. **Cena Weksla** (oznaczana literą „C”) - wartość, po jakiej Inwestor nabywa KWIT Dochodowy.
12. **Pierwotna Cena Weksla** (oznaczana literą „P”) – Cena Weksla w Pierwotnym Dniu Oferty.
13. **Zabezpieczenie** – zabezpieczenie wiarygodności z tytułu Weksli, mające formę oświadczenia Emitenta o dobrowolnym poddaniu się egzekucji na rzecz Administratora Zabezpieczenia w trybie art. 777 ust 5 K.p.c. w wysokości 120% Cen Weksli z danej serii.
14. **Stosunek Wekslowy** - wynikający z Prawa Wekslowego stosunek zobowiązaniowy nawiązany między Wystawcą a Remitentem (Inwestorem) wskutek nabycia KWIT-u Dochodowego. Stosunek ten wygasa z chwilą wykupu KWIT-u Dochodowego przez Wystawcę i zwrocie KWIT-u Dochodowego Emitentowi, przy czym w wypadku Depozytu Notarialnego KWIT-u Dochodowego, czynności te wykonuje Administrator Zabezpieczenia.
15. **Administrator Zabezpieczenia** – reprezentant Inwestorów w zakresie wynikającym z administrowania Zabezpieczeniem oraz realizacji praw z KWIT-u Dochodowego, w tym polecenia

przedstawiania KWIT-u do wykupu i rolowania KWIT-u – Adwokat Maja Galas, prowadząca Kancelarię Adwokacką w Czeladzi, ul. Nowopogońska 213.

16. **Certyfikat Depozytowy** - dokument potwierdzający nabycie KWIT-u Dochodowego oraz złożenie do przechowania w Depozycie Notarialnym nabytego KWIT-u Dochodowego, wydawany tylko Inwestorom korzystającym z Depozytu Notarialnego.
17. **Depozyt Notarialny** - zobowiązanie Emitenta oraz prowadzącego depozyt do bezpiecznego przechowywania zdeponowanych KWIT-ów Dochodowych przez kancelarię notarialną. Nie jest to depozyt papierów wartościowych opisany w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi.
18. **Zapis** – przyjęcie przez Inwestora w formie elektronicznej lub papierowej, na przygotowanym formularzu, oferty nabycia KWIT-u Dochodowego danej serii.
19. **Dzień Nabycia** – dzień zaksięgowania na rachunku Emitenta Ceny KWIT-u Dochodowego oraz kaucji na podatek od dochodów kapitałowych, jeśli Inwestor nie korzysta z Depozytu Notarialnego.
20. **Kaucja** – w określonych sytuacjach pobierana przez Emitenta kwota, odpowiadająca kwocie należnego podatku z tytułu zysków kapitałowych od kwoty dyskonta KWIT-u Dochodowego.
21. **Dzień roboczy** - oznacza każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel lub innych dni ustawowo wolnych od pracy.
22. **Pierwotny Dzień Oferty** – pierwszy dzień, w którym oferowane są KWIT-y Dochodowe danej serii, właściwy dla obliczania dalszych praw z KWIT-u Dochodowego.
23. **Dzień Zakończenia Oferty** – dzień przypadający w terminie 3 miesięcy od Pierwotnego Dnia Oferty.
24. **Końcowa Cena Weksla** (oznaczona literą „W”) – cena KWIT-u Dochodowego obliczona na Dzień Zakończenia Oferty.
25. **Końcowe Dyskonto** - różnica między Sumą Wekslową a Końcową Ceną Weksla obliczana na Dzień Zakończenia Oferty.

§ 2 Warunki emisji i zabezpieczenia

1. KWIT Dochodowy jest emitowany w seriach, w Końcowej Cenie Weksla w wysokości 5.000 złotych, 20.000 złotych i 50.000 złotych i oznaczeniach KWIT-u Dochodowego (jako jego numer własny):
 - a. oznaczenie serii wskazane w §3 ust. 1 Regulaminu,
 - b. numer kolejny KWIT-u Dochodowego w ramach serii,
 - c. inne oznaczenia i informacje, jakie Emitent uzna za wskazane – np. daty zapadalności w formacie dd/mm/rrrr.
2. Co 3 miesiące, licząc od Dnia Zakończenia Oferty, Inwestorowi będą wypłacane Kupony, przy czym ostatni Kupon wypłacany jest wraz z Kwotą Wykupu, z zastrzeżeniem §5 ust. 7 Regulaminu.
3. Wierzytelności z tytułu KWIT-u Dochodowego są zabezpieczone w formie oświadczenia Emitenta o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 ust 5 K.p.c. o wartości nie mniejszej niż 120% Cen Weksli z danej serii.
4. Emitent/BREWE Leasing złoży notarialne oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 ust. 5 K.p.c., nie później niż 30 dni po Dniu Zakończenia Oferty.

§ 3 Okresy emisyjne

1. KWIT-y Dochodowe są emitowane w seriach. Serie są oznaczane według Pierwotnego Dnia Oferty za pierwszy okres (zgodnie z ust. 3) przypadający odpowiednio dla kolejnych miesięcy kalendarzowych alfabetycznie lub cyfrowo oraz Końcowej Ceny Weksla odpowiednio 5/20/50 dla właściwych wartości w tysiącach złotych. Emitent może zdecydować o emisjach serii również w innym trybie.
2. KWIT-y Dochodowe danej serii mogą być nabywane przez okres 3 miesięcy, licząc od Pierwotnego Dnia Oferty. Emitent może wyrazić zgodę na nabycie KWIT-u Dochodowego danej serii również, po tej dacie. Cena nabycia jest obliczana jako $C = P \cdot (1 + S \cdot n / 365)$, gdzie „n” oznacza liczbę dni między Pierwotnym Dniem Oferty a Dniem Nabycia. Oznacza to, iż Inwestorzy nabywający KWIT Dochodowy przed Dniem Zakończenia Oferty nabywają go po cenie niższej (z dyskontem) w stosunku do Końcowej Ceny Weksla, tak aby utrzymać stopę zysku w skali roku 12,0%.
3. KWIT Dochodowy jest początkowo wystawiany na okres od 15 miesięcy (okres 1), licząc od Dnia Zakończenia Oferty, przy czym – na warunkach opisanych w ust 5, podlega on reinwestycji na kolejne okresy obejmujące 1 (jeden) rok, na mocy pełnomocnictwa udzielonego Administratorowi Zabezpieczenia. Czynności Administratora Zabezpieczenia sprowadzać się będą w tym wypadku do odbioru z Depozytu Notarialnego KWIT-u Dochodowego i zwrócenia go Emitentowi oraz odbioru od Emitenta nowego KWIT-u Dochodowego ze złożeniem go do Depozytu Notarialnego. Kolejne okresy trwania KWIT-u Dochodowego dotyczą zatem okresu od początku 16 do końca 27 miesiąca (okres 2), od początku 28 do końca 39 miesiąca (okres 3), od początku 40 do końca 51 miesiąca (okres 4) i od początku 52 do końca 63 miesiąca (okres 5), licząc od Dnia Zakończenia Oferty (tj. do 66 miesiąca licząc odpowiednio od Pierwotnego Dnia Oferty).
4. Inwestor wyraża zgodę na domyślne reinwestowanie KWIT-u Dochodowego, na warunkach opisanych w ust 5, za pośrednictwem Administratora Zabezpieczenia. Program reinwestowania dotyczy okresu do 63 miesięcy, licząc od Dnia Zakończenia Oferty, ale może być kontynuowany na warunkach oprocentowania ostatniego okresu.
5. Przedłużenie inwestycji na kolejne okresy inwestycyjne (drugi i następne) może się odbyć w jednym z następujących trybów:
 - a) poprzez złożenie przez Emitenta oferty na innych warunkach niż dotychczasowe i przyjęcia oferty przez Inwestora. Oferta powinna być złożona nie później niż na 15 dni przed terminem rozpoczęcia nowego okresu inwestycyjnego, zaś jej przyjęcie w terminie do 2 dni roboczych. Jeżeli Inwestor nie przyjmie oferty, Emitent może zdecydować o nieprzedłużaniu inwestycji Inwestora na kolejne okresy inwestycyjne, lub o jej przedłużeniu na dotychczasowych warunkach, w sposób analogiczny jak wskazano w punkcie b) poniżej;
 - b) poprzez automatyczne przedłużenie inwestycji - przy braku złożenia nowej oferty przez Emitenta, o której mowa powyżej (lub przy podjęciu przez Emitenta decyzji o dalszej reinwestycji pomimo złożenia nowej oferty przez Emitenta i jej nieprzyjęciu przez Inwestora), jak również przy braku złożenia przez Inwestora dyspozycji wycofania się z kolejnego okresu inwestycyjnego (o czym mowa w ust. 6). Wtedy inwestycja zostaje automatycznie przedłużona na kolejny okres inwestycyjny przy utrzymaniu dotychczasowej stopy dyskonta z poprzedniego okresu inwestycyjnego.
6. Dyspozycję braku reinwestycji KWIT-u Dochodowego na kolejny okres należy doręczyć Emitentowi w terminie pomiędzy 20 a 30 dniem przed datą płatności (wykupu) KWIT-u Dochodowego w każdym okresie inwestycyjnym.

7. Z zastrzeżeniem ust 5 lit a) powyżej, Stopa Dyskonta w kolejnych okresach programu inwestowania i reinwestowania wynosi odpowiednio: **12,0%** w skali roku. Co oznacza, iż Suma Wekslowa wynosi odpowiednio w pierwszym okresie: **115,0%**; oraz **112%** Końcowej Ceny Weksła w kolejnych okresach.
8. Kwota Kuponu jest obliczana przy użyciu powyższych Stóp Dyskonta (podanych w skali rocznej), proporcjonalnie do czasu trwania okresu obliczeniowego: **$Kupon = W \cdot (1 + S \cdot n / 365)$** , gdzie „n” oznacza liczbę dni między Końcowym Dniem Oferty (w pierwszym okresie kuponowym) lub dniem obliczenia poprzedniego Kuponu (dla kolejnych okresów kuponowych) a dniem obliczenia bieżącego Kuponu. Przy czym w ostatnim okresie trwania KWIT-u Dochodowego, wypłacona jest zawsze kwota różnicy pomiędzy Sumą Wekslową a wypłaconymi do tej pory Kuponami, pomniejszona o ewentualny podatek od zysków kapitałowych (jeżeli ten występuje).

§ 4 Procedura nabywania KWIT-u Dochodowego

1. Nabywcą KWIT-u Dochodowego może być każda osoba fizyczna, prawna lub nieposiadająca osobowości prawnej, która może nabywać majątek, prawidłowo reprezentowana.
2. Inwestor składa Zamówienie na KWIT Dochodowy osobiście lub pełnomocnika, poprzez dedykowaną stronę internetową lub w inny wskazany aktualnie przez Emitenta sposób.
3. Na podstawie Zamówienia na KWIT Dochodowy bądź zapytania Inwestora, Wystawca kierując się w szczególności aktualnymi potrzebami pozyskania środków pieniężnych może, ale nie musi, złożyć Inwestorowi Ofertę Nabycia KWIT-u Dochodowego. Emitent może też wystawić ofertę różniącą się od Zamówienia na KWIT Dochodowy bądź zapytania Inwestora.
4. Oferta jest wysyłana do Inwestora w drodze zwrotnej korespondencji e-mailowej pod wskazany adres, realizowana przez platformę sprzedażową, wydawana w formie papierowej w kontakcie bezpośrednim, lub w inny wskazany przez Emitenta sposób.
5. Oferta nabycia KWIT-u Dochodowego wraz z Przyjęciem oferty (zapisem) zawiera propozycję nabycia powyższego papieru wartościowego stosownie do Zamówienia na KWIT Dochodowy, bądź zapytania Inwestora. Może jednak się nieco od niej różnić – w zależności od aktualnie prowadzonych emisji KWIT-u Dochodowego.
6. Wraz z Ofertą Nabycia KWIT-u Dochodowego przesyłany jest komplet dokumentów, w tym arkusz danych osobowych wraz ze zgodami na gromadzenie i przetwarzanie danych osobowych, oświadczenie o zgodzie na pomniejszenie kwoty zapłaty przy Wykupie KWIT-u Dochodowego o podatek od dochodów kapitałowych, który Emitent odprowadza jako płatnik podatku.
7. Nabycie skutkujące nawiązaniem Stosunku Wekslowego następuje poprzez odesłanie e-mailem (lub dostarczenie do Emitenta dokumentu w formie papierowej) wypełnionego i podpisanego Formularza Zapisu oraz wpłaty sumy kwoty wskazanej na Formularzu Zapisu. Przez zapłatę należy rozumieć wpływ pieniędzy na wskazany rachunek bankowy Wystawcy.
8. W przypadkach wątpliwości (np. przy różnej kwocie wskazanej w dokumentach i wpłaconej na konto lub kwotą należną a wpłaconą), domniemywa się, że wpłata na wskazane konto jest czynnikiem decydującym o stwierdzeniu woli Inwestora (w tym fakcie i wartości nabytych przez Inwestora KWIT-ów Dochodowych). W przypadku niewielkich różnic pomiędzy kwotą wpłaconą a należną, Emitent może różnicę skompensować w najbliższym wypłaconym Kuponie.
9. Wydanie KWIT-u Dochodowego następuje poprzez przekazanie oryginału KWIT-u Dochodowego do Depozytu Notarialnego. Inwestor otrzymuje w zamian Certyfikat Depozytowy.
10. Na życzenie Inwestora możliwy jest odbiór osobisty KWIT-u Dochodowego, w miejscu wskazanym przez Emitenta, znajdującym się na terenie RP. W przypadku osobistego odbioru KWIT-u

Dochodowego, Inwestor sam jest odpowiedzialny za przedstawienie KWIT-u Dochodowego dla realizacji z niego praw.

§ 5 Realizacja praw z KWIT-u Dochodowego

1. Inwestor oświadcza, że wyraża zgodę na częściowy wykup KWIT-u Dochodowego w terminach zgodnych z harmonogramem wykupu (wypłaty Kuponów).
2. Inwestor oświadcza, że wyraża zgodę na pomniejszenie kwoty zapłaty przy wykupie KWIT-u Dochodowego o podatek od dochodów kapitałowych, który Wystawca odprowadza jako płatnik podatku.
3. KWIT Dochodowy musi być przedstawiony do wykupu Wystawcy tak w okresach ustalonych terminów częściowego wykupu KWIT-u Dochodowego, jak przy wypłacie Kwoty Wykupu.
4. W przypadku pozostawienia KWIT-u Dochodowego w Depozycie Notarialnym czynności wskazane w ust. 3 wykonywane są w imieniu Inwestora. W innym wypadku Inwestor musi przedstawić KWIT Dochodowy osobiście w miejscu wskazanym przez Emitenta, o którym mowa w par. 4 ust. 10 Regulaminu.
5. Wszelkie wpłaty od i do Inwestorów następować będą jedynie poprzez przelewy bankowe. Rachunek bankowy, na który Inwestor otrzymuje Kupony oraz Kwotę Wykupu, jest wskazany w arkuszu danych osobowych. W przypadku zmiany rachunku Inwestor jest zobowiązany zawiadomić o tym Emitenta na co najmniej 7 (słownie: siedem) Dni Roboczych przed terminem płatności.
6. W przypadku gdy data płatności nie przypada w Dniu Roboczym, płatność będzie dokonana w następnym Dniu Roboczym.
7. Warunkiem wypłaty Kuponów, jest pozostawienie KWIT-u Dochodowego w Depozycie Notarialnym lub w przypadku, gdy KWIT Dochodowy jest w dyspozycji Inwestora, przedłożenia go celem umożliwienia dokonania wypłaty Kuponu wraz z wykonaniem zapisów o tej czynności na Wekslu.

§ 6 Warunki podatkowe

1. W wypadku osób fizycznych będących rezydentami, podatek dochodowy od zysków kapitałowych może być naliczany przy ostatecznym Wykupie. W takim wypadku Kwota Wykupu może być mniejsza od Ceny Weksla.
2. W przypadku pobrania KWIT-u Dochodowego i przechowywania go przez Inwestora poza Depozytem Notarialnym, warunkiem wypłaty Kuponu jest przedstawienie Weksla Emitentowi celem dokonania na dokumencie wzmianki o częściowym wykupie, a ponadto Inwestor będzie zobowiązany do zapłaty kaucji na podatek od dochodów kapitałowych, jaki Emitent zapłaci jako płatnik podatku. Kaucja ta wynosi kwotę $(K - C) * \text{stawka podatkowa}$, która na dzień sporządzenia regulaminu wynosi 19%.
3. W przypadku, o którym mowa w ust 2, Kaucja jest obliczana za cały okres trwania KWIT-u Dochodowego.
4. U osób fizycznych będących nierezydentami Emitent jest zobowiązany do pobrania i odprowadzenia podatku u źródła z tytułu wypłacanego dyskonta. Zastosowanie przez Emitenta stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania będzie możliwe wyłącznie pod warunkiem przedstawienia przez Inwestora aktualnego na dzień wypłaty certyfikatu rezydencji oraz innych dokumentów, jakie mogą być wymagane przepisami prawa, obowiązującymi w dniu dokonywania wypłaty.

§ 7 Dane osobowe

1. Emitent gromadzi oraz przetwarza dane osobowe w celu realizacji Stosunków Wekslowych oraz dla celów marketingowych.
2. Cele marketingowe obejmują przekazywanie informacji o sytuacji gospodarczej Emitenta, umożliwiając w ten sposób dokonanie oceny wiarygodności Emitenta przez Inwestorów.
3. Administratorem danych osobowych jest BREWE Leasing sp. z o.o., 02-672 Warszawa, ul. Domaniewska 44, NIP: 521-33-80-578. Szczegółowa informacja o przetwarzaniu danych osobowych jest dostępna pod adresem: <https://breweleasing.pl/polityka-prywatnosci-2/>.
4. Gromadzenie i przetwarzanie danych osobowych Administrator Zabezpieczenia dokonuje z zachowaniem aktualnie obowiązujących wymogów prawnych.
5. Inwestor ma prawo wglądu, żądania aktualizacji lub usunięcia swoich danych osobowych. Jednak usunięcie danych osobowych Inwestora w trakcie trwania Stosunku Wekslowego uniemożliwi Emitentowi realizację przysługujących Inwestorowi praw z KWIT-u Dochodowego.
6. Emitent wskazuje, że posiada przyjętą przez siebie oraz osoby upoważnione do działania w jego imieniu i wdrożoną w życie Politykę Ochrony Danych Osobowych dla firmy Emitenta, która swoim działaniem obejmuje m. in. ochronę danych osobowych Inwestorów. Akceptacja niniejszego Regulaminu oznacza także, zapoznanie się z Polityką Ochrony Danych Osobowych Emitenta.
7. Inwestor upoważnia Emitenta do udzielenia, w imieniu Inwestora, upoważnień do przetwarzania jego danych osobowych, w zakresie niezbędnym do realizacji praw z KWIT-u Dochodowego i pełnej informacji nt. Emitenta, co zostało opisane w ust. 2, w szczególności, osobom zatrudnionym i współpracującym z Emitentem.

§ 8 Zapisy ogólne

1. Wypłata Sumy Wekslowej nastąpi niezwłocznie po przedstawieniu KWIT-u Dochodowego do zapłaty.
2. W przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawnych, w tym w szczególności podatkowych bądź interpretacji podatkowych, Emitent zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu bez konieczności uzyskiwania zgody Inwestora.
3. Złożenie Zapisu jest jednoznaczne z akceptacją postanowień niniejszego Regulaminu. Przy czym, Wystawca zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu w uzasadnionych przypadkach. W przypadku, gdy Inwestor uważałby, iż zmiana Regulaminu narusza jego interesy, powinien ten fakt zgłosić Emitentowi w terminie 7 dni od zawiadomienia przez Emitenta.
4. O wszelkich zmianach Regulaminu, Emitent zawiadomi Inwestora w drodze korespondencji e-mail albo pocztą zwykłą na wskazany przez Inwestora adres.
5. W przypadkach spornych sprawę rozstrzygać będzie sąd powszechny w Katowicach, Dąbrowie Górniczej bądź w Będzinie.
6. Wszelką korespondencję dotyczącą KWIT-u Dochodowego oraz niniejszego Regulaminu należy kierować na adres: BREWE Leasing sp. z o.o., 40-153 Katowice, Al. W. Korfantego 169, office@breweleasing.pl, tel. 32 258 70 35.
7. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ogólne przepisy prawa, w tym Kodeks cywilny oraz Prawo wekslowe.
8. Regulamin obowiązuje od dnia 20 grudnia 2022 roku.