



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

NOTA INFORMACYJNA

Dla obligacji serii BGK0118S006A o łącznej wartości 1.000.000.000 zł

Emitent:



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

„Niniejsza nota informacyjna została sporządzona w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez BondSpot S.A. Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na regulowanym rynku pozagiełdowym prowadzonym przez BondSpot S.A. Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka, jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszej noty informacyjnej nie była zatwierdzana przez BondSpot S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa”

Data sporządzenia:
18 grudnia 2012 r.

Bank Gospodarstwa Krajowego

Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa

BGK Linia: 0 801 66 76 55, e-mail: bgk@bgk.com.pl

www.bgk.com.pl

Wszelkie terminy niezdefiniowane w niniejszej Nocie Informacyjnej mają znaczenie nadane im w Ogólnych Warunkach Emisji stanowiących załącznik do Noty Informacyjnej

1. Emitent

Bank Gospodarstwa Krajowego

Al. Jerozolimskie 7

00-955 Warszawa

Telefon: (+48 22) 522 92 11

Faks: (+48 22) 522 92 16

2. Cel emisji instrumentów dłużnych

Cel emisji Obligacji (serii BGK0118S006A) - w rozumieniu art. 5 ust 1 pkt. 3 Ustawy o obligacjach - nie został określony

3. Określenie rodzaju emitowanych instrumentów dłużnych

Obligacje na okaziciela, niezabezpieczone, zdematerializowane, rejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych SA o kodzie ISIN PL0000500112

Obligacje zostały wyemitowane w ramach Programu Emisji Papierów Dłużnych w wysokości 7.000.000.000 (słownie: siedem miliardów) złotych przyjętego Uchwałą Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego nr 405/2010/DS/KRE z dnia 16 listopada 2010 r. zmienioną Uchwałą nr 208/2012/DS/KRE z dnia 10 lipca 2012 r. Obligacje zostały wyemitowane w Dacie Emisji przypadającej na dzień 20 listopada 2012 r.

4. Wielkość emisji

Łączna wartości nominalna Obligacji wyniosła 1.000.000.000 (słownie: jeden miliard) PLN.

5. Wartość nominalną i cenę emisyjną instrumentów dłużnych lub sposób jej ustalenia

Wartość nominalna i cena emisyjna jednej Obligacji są równe i wynoszą 1.000 (słownie: jeden tysiąc) PLN.

6. Warunki wykupu i warunki wypłaty oprocentowania instrumentów dłużnych

Emitent wykupi obligacje w kwocie równej wartości nominalnej w dacie wykupu, tj. w dniu 25 stycznia 2018 r.

Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza z upływem Dnia Ustalenia Prawa czyli 17 stycznia 2018 roku.

Posiadaczom Obligacji będzie wypłacany półroczny kupon w zmiennej wysokości, stały w Okresie Odsetkowym. Obligacje oprocentowane są w oparciu o Stopę Procentową równą stopie bazowej WIBOR6M ustalaną dla każdego Okresu Odsetkowego, powiększoną o marżę w wysokości 0,44 %.

WIBOR6M dla potrzeb ustalenia Stopy Procentowej na dany okres odsetkowy przyjmowany jest z dnia przypadającego na 2 dni robocze przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego, w czasie którego będzie obowiązywała dana Stopa Procentowa

Warunki Emisji przewidują też przedterminowy wykup Obligacji. Szczegółowe warunki i tryb korzystania z opcji przedterminowego wykupu opisane zostały w Ogólnych Warunkach Emisji Obligacji stanowiących załącznik do niniejszej Noty Informacyjnej.

Emitent zapłaci z dołu, w każdej dacie płatności odsetek, odsetki od wartości nominalnej obligacji zgodnie z następującym wzorem:

$$KO = (SP \times WN \times LD) / 365$$

gdzie:

KO – oznacza Kwotę Odsetek;

SP – oznacza Stopę Procentową;

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji;

LD – oznacza rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w danym Okresie Odsetkowym;

Wynik zostanie zaokrąglony do pełnego grosza (przy czym pół grosza i więcej będzie zaokrąglone w górę).

Wszelkie płatności dokonywane będą za pośrednictwem KDPW SA

Poniższa tabela określa terminarz płatności odsetek dla poszczególnych Okresów Odsetkowych:

Okres odsetkowy	Pierwszy dzień okresu odsetkowego:	Dni ustalenia prawa do odsetek:	Dni wypłaty odsetek:
Pierwszy	20 listopada 2012 r.	17 stycznia 2013 r.	25 stycznia 2013 r.
Drugi	25 stycznia 2013 r.	17 lipca 2013 r.	25 lipca 2013 r.
Trzeci	25 lipca 2013 r.	17 stycznia 2014 r.	25 stycznia 2014 r.
Czwarty	25 stycznia 2014 r.	17 lipca 2014 r.	25 lipca 2014 r.
Piąty	25 lipca 2014 r.	16 stycznia 2015 r.	25 stycznia 2015 r.
Szósty	25 stycznia 2015 r.	17 lipca 2015 r.	25 lipca 2015 r.
Siódmy	25 lipca 2015 r.	15 stycznia 2016 r.	25 stycznia 2016 r.
Ósmy	25 stycznia 2016 r.	15 lipca 2016 r.	25 lipca 2016 r.
Dziewiąty	25 lipca 2016 r.	17 stycznia 2017 r.	25 stycznia 2017 r.
Dziesiąty	25 stycznia 2017 r.	17 lipca 2017 r.	25 lipca 2017 r.
Jedenasty	25 lipca 2017 r.	17 stycznia 2018 r.	25 stycznia 2018 r.

Jeżeli płatność przypada w dniu, który nie jest dniem roboczym, płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

7. Wysokość i formy ewentualnego zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi

8. Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania się zobowiązań emitenta do czasu całkowitego wykupu instrumentów dłużnych proponowanych do nabycia,

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na dzień 30 września 2012 r. wynosi 58,7 mld PLN.

Perspektywa kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu obligacji serii BGK0118S006A wynosi 40,0 mld PLN.

9. Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom instrumentów dłużnych orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji instrumentów dłużnych, oraz zdolność emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z instrumentów dłużnych, jeżeli przedsięwzięcie jest określone

Nie dotyczy

10. Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne

Nie dotyczy

11. W przypadku ustanowienia jakiejkolwiek formy zastawu lub hipoteki jako zabezpieczenia wierzytelności wynikających z instrumentów dłużnych - wycenę przedmiotu zastawu lub hipoteki dokonaną przez uprawnionego biegłego

Nie dotyczy

12. W przypadku emisji obligacji zamiennych na akcje - dodatkowo:

- 12.1. liczbę głosów na walnym zgromadzeniu emitenta, która przysługiwałaby z objętych akcji - w przypadku gdyby została dokonana zamiana wszystkich wyemitowanych obligacji,
- 12.2. ogólną liczbę głosów na walnym zgromadzeniu emitenta - w przypadku gdyby została dokonana zamiana wszystkich wyemitowanych obligacji.

Nie dotyczy

13. W przypadku emisji obligacji z prawem pierwszeństwa - dodatkowo:

- 13.1. liczbę akcji przypadających na jedną obligację,
- 13.2. cenę emisyjną akcji lub sposób jej ustalenia,
- 13.3. terminy, od których przysługują i wygasają prawa obligatariuszy do nabycia tych akcji.

Nie dotyczy



14. W przypadku wprowadzenia Obligacji na ASO, obowiązek o którym mowa w pkt. 9.1 Ogólnych Warunków Emisji będzie dokonywany w formie raportu bieżącego publikowanego zgodnie z warunkami regulaminu obowiązującego na ASO.

Załączniki:

1. Aktualny statut emitenta
2. Uchwały stanowiące podstawę emisji instrumentów dłużnych
3. Ogólne warunki emisji obligacji rejestrowanych w KDPW ze zmiennym kuponem oprocentowania
4. Suplement emisji obligacji rejestrowanych w KDPW ze zmiennym kuponem oprocentowania
5. Definicje i skróty - wszelkie definicje i objaśnienia skrótów znajdują się w punkcie 1 Ogólnych warunków emisji obligacji rejestrowanych w KDPW ze zmiennym kuponem oprocentowania

Dyrektor Zarządzający

Mariusz Grab

Naczelnik Wydziału
Organizacji Finansowania
Departament Skarbu

Izabela Stolarzewicz

Dz.U.2010.81.535

2011-10-01

zm. Dz.U.2011.194.1150

§ 1

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA SKARBU PAŃSTWA¹⁾**

z dnia 11 maja 2010 r.

w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego

(Dz. U. z dnia 14 maja 2010 r.)

Na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Bankowi Gospodarstwa Krajowego nadaje się statut, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.³⁾

¹⁾ Minister Skarbu Państwa kieruje działem administracji rządowej - Skarb Państwa, na podstawie § 1 ust. 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Skarbu Państwa (Dz. U. Nr 216, poz. 1601).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 65, poz. 545 i Nr 195, poz. 1503.

³⁾ Niniejsze rozporządzenie poprzedzone było rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 156, poz. 1526, z 2005 r. Nr 239, poz. 2017 oraz z 2007 r. Nr 225, poz. 1667), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia stosownie do art. 23 ustawy z dnia 2 kwietnia 2009 r. o zmianie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, ustawy o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 65, poz. 545).

ZAŁĄCZNIK

STATUT BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1. Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej "Bankiem", jest bankiem państwowym i działa na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.¹⁾), zwanej dalej "ustawą", ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.²⁾), innych obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego statutu.

§ 2. 1. Nazwa Banku brzmi "Bank Gospodarstwa Krajowego".
2. Bank może posługiwać się skróconą nazwą "BGK".

§ 3. 1. Bank posiada osobowość prawną i prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, również poprzez jednostki organizacyjne.

2. Prowadzenie przez Bank działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej służy zapewnieniu efektywnej realizacji celów i zadań określonych w art. 4 i 5 ustawy.

3. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

Rozdział 2

Przedmiot działalności Banku

§ 4. 1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności bankowych:

Załącznik 1 do Noty Informacyjnej

- 1)przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2)prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3)udzielanie kredytów;
- 4)udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- 5)emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- 6)przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 7)wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
- 8)wykonywanie innych czynności bankowych przewidzianych dla Banku w innych ustawach.

2. Bank może wykonywać również następujące czynności bankowe:

- 1)udzielać pożyczek pieniężnych;
- 2)wykonywać operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
- 3)wydawać karty płatnicze oraz wykonywać operacje przy ich użyciu;
- 4)dokonywać terminowych operacji finansowych;
- 5)nabywać i zbywać wierzytelności pieniężne;
- 6)przechowywać przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępniać skrytki sejfowe;
- 7)prowadzić skup i sprzedaż wartości dewizowych;
- 8)udzielać i potwierdzać poręczenia, w tym udzielać poręczeń portfeli kredytowych lub portfeli należytego wykonania innych zobowiązań oraz poręczeń dla podmiotów udzielających poręczeń lub gwarancji za zobowiązania mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców, a także organizacji pożytku publicznego;
- 9)wykonywać czynności zlecone, związane z emisją papierów wartościowych;
- 10)pośredniczyć w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- 11)pełnić funkcje banku reprezentanta jako przedstawiciela ustawowego obligatariuszy;
- 12)⁽¹⁾ emitować listy zastawne.

§ 5. 1. Poza wykonywaniem czynności bankowych, o których mowa w § 4, Bank może:

- 1)obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- 2)zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych;
- 3)dokonywać obrotu papierami wartościowymi;
- 4)dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;
- 5)nabywać i zbywać nieruchomości;
- 6)świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych;
- 7)świadczyć usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami;
- 8)prowadzić działalność maklerską w zakresie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach;
- 9)lokować środki pieniężne w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych;
- 10)prowadzić działalność lokacyjno-depozytową na rynku międzybankowym;
- 11)emitować obligacje;
- 12)realizować transakcje z wykorzystaniem instrumentów pochodnych;
- 13)pośredniczyć w transakcjach kompensacyjnych;
- 14)świadczyć usługi w zakresie zarządzania aktywami na podstawie odrębnych przepisów oraz umów zawartych ze Skarbem Państwa lub państwowymi osobami prawnymi albo w ramach realizacji rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego;
- 15)świadczyć inne usługi finansowe na podstawie odrębnych przepisów, w wykonaniu umów zawartych ze Skarbem Państwa lub państwowymi osobami prawnymi albo w ramach realizacji rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego;
- 16)wykonywać inne czynności, przewidziane dla Banku w innych ustawach.

2. Bank w swej działalności może zaciągać kredyty i pożyczki pieniężne.

3. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 1 pkt 4, w odniesieniu do:

- 1)nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia;
- 2)pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.

4. Obowiązek, o którym mowa w ust. 3, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystane na prowadzenie własnej działalności bankowej.

§ 6. Bank realizuje zadania związane z obsługą funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych mu na podstawie odrębnych ustaw.

Załącznik 1 do Noty Informacyjnej

§ 7. Bank wspiera rządowe programy społeczno-gospodarcze oraz programy samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego.

§ 8. Bank wykonuje czynności wymienione w § 4 i 5 z uwzględnieniem podstawowych celów działalności określonych w art. 4 ustawy oraz zadań określonych w art. 5 ust. 1 ustawy.

§ 9. Bank może otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej oraz lokować środki dewizowe na tych rachunkach.

Rozdział 3

Organy Banku i organizacja Banku

§ 10. Organami Banku są Rada Nadzorcza i Zarząd.

§ 11. 1. Skład, kadencję oraz liczbę członków Rady Nadzorczej, zasady ich powoływania i przyczyny wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej określa art. 8 ustawy.

2. Rada Nadzorcza wybiera, w głosowaniu tajnym, ze swego grona osoby stale pełniące funkcje: zastępcy przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz sekretarza Rady Nadzorczej.

§ 12. 1. ⁽²⁾ Do zadań Rady Nadzorczej, poza zadaniami określonymi w art. 5c, art. 9 ust. 1, art. 10 ust. 4-6 oraz art. 11 ust. 3 i 5 ustawy, a także w innych przepisach prawa, należy:

- 1) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej;
- 2) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych osobom i podmiotom, o których mowa w art. 79 ust. 1 i art. 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, oraz innych zobowiązań pozabilansowych udzielanych na zlecenie osób i podmiotów, o których mowa w art. 79 ust. 1 tej ustawy;
- 3) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku;
- 4) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku oraz regulaminu Zarządu;
- 5) zatwierdzanie regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 6) wyrażanie zgody na emisję przez Bank bankowych papierów wartościowych oraz obligacji;
- 6a) ⁽³⁾ wyrażanie zgody na emisję przez Bank listów zastawnych;
- 7) wyrażanie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, z wyłączeniem nabycia i zbycia nieruchomości przejmowanych za wierzitelności Banku;
- 8) wyrażanie zgody na utworzenie i likwidację jednostek organizacyjnych w formie oddziałów Banku;
- 9) wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych, jeżeli wysokość pojedynczej inwestycji kapitałowej lub łączna wysokość inwestycji kapitałowych w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych, przy czym przez inwestycje kapitałowe rozumie się inwestycje w papiery wartościowe z prawem do kapitału oraz udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością;
- 10) rozpatrywanie spraw przedstawionych przez Zarząd z własnej inicjatywy bądź na wniosek Rady Nadzorczej;
- 11) ⁽⁴⁾ podejmowanie uchwały w przedmiocie zaliczkowej wpłaty z zysku do budżetu państwa zgodnie z § 36 ust. 3 i 4.

2. Do zadań Rady Nadzorczej należy również:

- 1) zawieranie w imieniu Banku umów o pracę z członkami Zarządu;
- 2) uchwalanie regulaminu określającego warunki wynagradzania, a także przyznawania innych świadczeń związanych z pracą członkom Zarządu, z wyjątkiem prezesa Zarządu;
- 3) wnioskowanie do ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa o ustalenie wysokości wynagrodzenia, przyznanie świadczeń dodatkowych oraz nagrody rocznej prezesowi Zarządu;
- 4) wybór podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku;
- 5) wybór członków Komitetu do spraw Audytu oraz przyjęcie regulaminu tego komitetu;
- 6) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocena jego adekwatności i skuteczności;
- 7) sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz ocena efektywności zarządzania tym ryzykiem, a także zatwierdzanie przedstawianych przez Zarząd założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności.

2a. ⁽⁵⁾ Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały, o której mowa w art. 5c ustawy, zasięga opinii Zarządu o zasadności, wysokości i sposobie obniżenia funduszu statutowego.

2b. ⁽⁶⁾ Uchwałę, o której mowa w ust. 1 pkt 11, Rada Nadzorcza podejmuje na wniosek ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza zasięga opinii Zarządu o zasadności i wysokości zaliczkowej wpłaty z zysku.

3. Uchylania uchwał Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z art. 9 ust. 2 i 3 ustawy.

Załącznik 1 do Noty Informacyjnej

4. W celu wykonywania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Banku oraz ma prawo żądać od Zarządu i pozostałych pracowników Banku wszystkich informacji i wyjaśnień dotyczących działalności Banku.

§ 13. 1. Rada Nadzorcza działa na podstawie ustawy, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, niniejszego statutu oraz regulaminu, o którym mowa w § 12 ust. 1 pkt 1.

2. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje osobiście.

3. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, jednak nie rzadziej niż raz na kwartał. Posiedzenie zwołuje przewodniczący Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności - członek Rady Nadzorczej pełniący stale funkcję zastępcy przewodniczącego z własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek prezesa Zarządu albo co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej lub co najmniej dwóch członków Zarządu, złożony w formie pisemnej przewodniczącemu Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności - członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu stale funkcję zastępcy przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej prowadzi jej przewodniczący, a w razie jego nieobecności - członek Rady Nadzorczej pełniący stale funkcję zastępcy przewodniczącego.

4. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołane przez przewodniczącego Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności przez członka Rady Nadzorczej pełniącego stale funkcję zastępcy przewodniczącego, na wniosek osób, o których mowa w ust. 3, odbywa się nie później niż w ciągu 10 dni od daty złożenia pisemnego wniosku w sprawie jego zwołania przewodniczącemu Rady Nadzorczej lub w razie jego nieobecności członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu stale funkcję zastępcy przewodniczącego.

5. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej jest wymagane zawiadomienie o posiedzeniu wszystkich członków Rady Nadzorczej oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy jej członków, w tym przewodniczącego lub członka Rady Nadzorczej pełniącego stale funkcję zastępcy przewodniczącego.

6. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów.

7. Uchwały o powołaniu oraz zawieszaniu w czynnościach prezesa, wiceprezesa - pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu, uchwały w sprawie wystąpienia do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych z wnioskiem o odwołanie prezesa Zarządu oraz uchwały w sprawie odwołania wiceprezesa - pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu są podejmowane w głosowaniu tajnym.

8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość. Decyzje o trybie głosowania podejmuje przewodniczący Rady Nadzorczej. Uchwałę podjętą w tym trybie uważa się za przyjętą, jeżeli w głosowaniu brali udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i głosowała za nią bezwzględna większość członków Rady Nadzorczej. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

9. W trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość nie mogą zostać podjęte uchwały dotyczące:

- 1)powołania prezesa Zarządu, zawieszenia go w czynnościach oraz wniosku do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w sprawie odwołania prezesa Zarządu;
 - 2)powoływania i odwoływania wiceprezesów i członków Zarządu oraz ich zawieszania w czynnościach;
 - 3)zatwierdzenia sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
 - 4)zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym;
 - 5)podziału zysku albo pokrycia straty;
 - 6)rocznego planu finansowo-rzeczowego Banku;
 - 6a)⁽⁷⁾ obniżenia funduszu statutowego Banku zgodnie z art. 5c ustawy;
 - 6b)⁽⁸⁾ zaliczkowej wpłaty zysku do budżetu państwa zgodnie z § 36 ust. 3 i 4;
 - 7)wyboru osób stale pełniących funkcje: zastępcy przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz sekretarza Rady Nadzorczej;
 - 8)wyboru członków Komitetu do spraw Audytu oraz przyjęcia regulaminu Komitetu do spraw Audytu.
10. Uchwały Rady Nadzorczej są przekazywane Zarządowi do wykonania lub do wiadomości.

§ 14. Skład i kadencję Zarządu oraz zasady powoływania, przyczyny wygaśnięcia mandatu oraz zasady zawieszania członków Zarządu określają art. 10 i 11 ustawy.

§ 15. 1. Zarząd kieruje działalnością Banku.

2. Do zadań Zarządu należą wszystkie sprawy związane z kierowaniem Bankiem, z wyjątkiem zadań zastrzeżonych dla Rady Nadzorczej i prezesa Zarządu, w szczególności:

- 1)ustalenie zasad polityki kadrowej i płacowej;
- 2)ustalenie oprocentowania kredytów, pożyczek pieniężnych, depozytów i lokat oraz stawek prowizji i opłat za czynności bankowe;
- 3)uchwalania regulaminów bankowych;

Załącznik 1 do Noty Informacyjnej

- 4)zamiana wierzytelności na akcje lub udziały, z zastrzeżeniem § 12 ust. 1 pkt 9;
- 5)zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych, z zastrzeżeniem § 12 ust. 1 pkt 6, 7 i 9;
- 6)przygotowanie planu finansowo-rzeczowego Banku;
- 7)projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania, obejmującego zarządzanie ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, w tym uchwalanie regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku.

3. ⁽⁹⁾ Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej w celu zatwierdzenia albo przyjęcia:

- 1)wieloletnie programy rozwoju Banku;
- 2)sprawozdanie finansowe Banku;
- 3)sprawozdanie z działalności Banku;
- 4)wniosek dotyczący podziału zysku albo pokrycia straty Banku;
- 5)wnioski w sprawie emisji bankowych papierów wartościowych oraz obligacji;
- 5a) ⁽¹⁰⁾ wnioski w sprawie emisji listów zastawnych;
- 6)wnioski w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych w formie oddziałów Banku;
- 7)wnioski w sprawach, o których mowa w § 12 ust. 1 pkt 9;
- 8)regulamin Zarządu i regulamin kontroli wewnętrznej w Banku;
- 9)wnioski w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości Banku, z wyłączeniem nabycia i zbycia nieruchomości przejmowanych za wierzytelności Banku;
- 10)inne sprawy przedstawiane z inicjatywy Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej.

4. ⁽¹¹⁾ Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej opinie, o których mowa w § 12 ust. 2a i 2b. Zarząd informuje ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa o podjętych przez Radę Nadzorczą uchwałach w przedmiocie obniżenia funduszu statutowego Banku oraz w przedmiocie zaliczkowej wpłaty z zysku do budżetu państwa, o której mowa w § 36 ust. 3 i 4.

§ 16. 1. Uchwały Zarządu są podejmowane na posiedzeniu. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.

2. Uchwały Zarządu podejmowane na posiedzeniu zapadają zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej połowy członków. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos prezesa Zarządu.

3. Uchwały Zarządu podejmowane w trybie pisemnym lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość zapadają zwykłą większością głosów, jeżeli w głosowaniu brała udział co najmniej połowa członków Zarządu.

4. W trybie określonym w ust. 1 zdanie drugie nie mogą być podjęte uchwały dotyczące:

- 1)zasad polityki kadrowej i płacowej;
- 2)wieloletnich programów rozwoju;
- 3)sprawozdania finansowego Banku i sprawozdania z działalności Banku;
- 4)planu finansowo-rzeczowego Banku;
- 5)wniosków w sprawie podziału zysku albo pokrycia straty Banku.

5. Szczegółowy tryb działania Zarządu określa regulamin Zarządu.

§ 17. 1. Prezes Zarządu reprezentuje Bank na zewnątrz, przewodniczy obradom Zarządu, organizuje działalność Banku, a także zapewnia wykonywanie uchwał Zarządu. Prezes Zarządu jest przełożonym wszystkich pracowników Banku.

2. Do zadań prezesa Zarządu należy w szczególności:

- 1)wydawanie zarządzeń wewnętrznych, instrukcji służbowych i innych przepisów regulujących działalność i organizację Banku, niezastrzeżonych do zadań Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 2)decydowanie w sprawach obsady stanowisk;
- 3)dokonywanie czynności w sprawach z zakresu prawa pracy;
- 4)przedstawianie Radzie Nadzorczej wniosków w sprawach powołania i odwołania oraz zawieszania w czynnościach wiceprezesa - pierwszego zastępcy prezesa, wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu;
- 5)podpisywanie dokumentów Banku;
- 6)zapewnienie bezpieczeństwa Banku i ochrony informacji niejawnych.

§ 18. W razie nieobecności prezesa Zarządu jego funkcje i zadania realizuje wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu, z wyłączeniem wykonywania uprawnień do samodzielnego składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz udzielania pełnomocnictw do reprezentowania Banku.

§ 19. 1. ⁽¹²⁾ Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku są uprawnieni:

- 1)prezes Zarządu - samodzielnie;
- 2)dwaj członkowie Zarządu spośród pozostałych członków Zarządu działający łącznie;

Załącznik 1 do Noty Informacyjnej

3)pełnomocnik działający w zakresie otrzymanego pełnomocnictwa z członkiem Zarządu działającym z mocy prawa;

4)pełnomocnicy działający w zakresie otrzymanych pełnomocnictw.

2. ⁽¹³⁾ Pełnomocnictw do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku udzielają:

1)prezes Zarządu - samodzielnie;

2)dwaj członkowie Zarządu spośród pozostałych członków Zarządu działający łącznie;

3)pełnomocnicy działający w zakresie otrzymanych pełnomocnictw.

3. Pełnomocnicy mogą działać samodzielnie lub łącznie z innym pełnomocnikiem lub członkiem Zarządu.

§ 20. Do zadań członka Zarządu powołanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy w szczególności sprawowanie bieżącej kontroli jakości aktywów Banku.

§ 21. 1. Pracodawcą w rozumieniu ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94, z późn. zm.³⁾) jest Bank.

2. Prezes Zarządu może upoważnić inne osoby do wykonywania w jego imieniu czynności z zakresu prawa pracy.

§ 22. 1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku stanowi centrala oraz inne jednostki organizacyjne, tworzone w celu realizacji zadań statutowych Banku, w szczególności oddziały.

2. W skład centrali Banku wchodzi departamenty, biura, inne komórki organizacyjne oraz samodzielne stanowiska pracy.

3. W skład innych jednostek organizacyjnych, o których mowa w ust. 1, stosownie do ich regulaminów organizacyjnych mogą wchodzić komórki organizacyjne, w szczególności filie.

4. Jednostki organizacyjne prowadzą działalność operacyjną wynikającą z zakresu działalności Banku.

§ 23. 1. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa regulamin organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd.

2. Organizację jednostek organizacyjnych i komórek organizacyjnych centrali Banku oraz szczegółowy zakres ich zadań określają regulaminy organizacyjne tych jednostek i komórek, zatwierdzane przez prezesa Zarządu.

§ 24. 1. Do zakresu działania centrali Banku należy w szczególności:

- 1)planowanie i organizowanie realizacji czynności bankowych oraz innych zadań Banku, a także wykonywanie niektórych z nich oraz koordynowanie działalności jednostek organizacyjnych Banku;
- 2)współpraca z organami państwa, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, organami administracji rządowej i samorządu terytorialnego w sprawach dotyczących Banku;
- 3)kontrola działalności wszystkich jednostek organizacyjnych Banku;
- 4)opracowywanie projektów regulaminów, zarządzeń, instrukcji służbowych i innych przepisów wewnętrznych dotyczących działalności, organizacji lub funkcjonowania Banku;
- 5)opracowywanie wieloletnich programów rozwoju oraz rocznych planów finansowo-rzeczowych Banku;
- 6)obsługa zobowiązań i należności Skarbu Państwa;
- 7)bankowa obsługa rachunków budżetu państwa;
- 8)emitowanie obligacji;
- 9)wykonywanie zadań wynikających z zaciągania kredytów i pożyczek;
- 10)sporządzanie sprawozdań Banku;
- 11)wykonywanie zadań wynikających z pełnienia funkcji banku reprezentanta jako przedstawiciela ustawowego obligatariuszy.

2. Centrala Banku może także prowadzić działalność operacyjną.

§ 25. 1. W centrali Banku działają:

1)Komitet Finansowy;

2)Komitet Kredytowy.

2. W jednostkach organizacyjnych Banku mogą być tworzone komitety kredytowe w celu rozpatrywania zagadnień dotyczących działalności kredytowej i obsługi kredytobiorców.

3. Zarząd może powoływać inne komitety zajmujące się określonymi dziedzinami działalności Banku.

4. Zakres działania, tryb powoływania i skład komitetów określa w drodze uchwały Zarząd.

§ 26. 1. W Banku działa Komitet do spraw Audytu, którego członkowie są powoływani spośród członków Rady Nadzorczej.

Załącznik 1 do Noty Informacyjnej

2. W skład Komitetu do spraw Audytu wchodzi od 3 do 5 członków, przy czym co najmniej jeden z nich powinien spełniać warunki niezależności, o których mowa w ustawie z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77, poz. 649), i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.

3. Komitet do spraw Audytu wykonuje zadania określone:

- 1)w art. 9e ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 2)w art. 86 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym;
- 3)w innych przepisach;
- 4)przez Radę Nadzorczą.

4. Do zadań Komitetu do spraw Audytu należy w szczególności:

- 1)nadzór nad komórką audytu wewnętrznego, w szczególności przez:
 - a) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie zatwierdzenia regulaminu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - b) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności podejmowanych przez komórkę audytu wewnętrznego działań,
 - c) sprawowanie nadzoru nad organizacją audytu wewnętrznego w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii niezależności, profesjonalizmu oraz poziomu umiejętności i wiedzy merytorycznej pracowników zajmujących się tym audytem,
 - ca) ⁽¹⁴⁾ akceptowanie kandydata na stanowisko osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego,
 - cb) ⁽¹⁵⁾ akceptowanie rocznego budżetu komórki audytu wewnętrznego,
 - d) zapoznawanie się z okresowymi informacjami o istotnych wynikach badań przeprowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz o działaniach podejmowanych w celu wdrożenia wydanych rekomendacji przez pracowników zajmujących kierownicze stanowiska w Banku,
 - e) opiniowanie rocznego planu audytów wewnętrznych opracowanego w komórce audytu wewnętrznego oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie jego zaakceptowania;
- 2)monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
- 3)monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem;
- 4)monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;
- 5)monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badań sprawozdań finansowych;
- 6)rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badań sprawozdań finansowych i przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku.

5. Szczegółowy zakres i tryb działania Komitetu do spraw Audytu określa regulamin Komitetu do spraw Audytu.

§ 27. 1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

2. Działający w Banku system kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1)mechanizmy kontroli ryzyka;
- 2)badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- 3)audyt wewnętrzny.

3. Mechanizmy kontroli ryzyka obejmują działania każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz nadzór bezpośredniego przełożonego.

4. Badanie i ocena ryzyka braku zgodności, rozumianego jako nieprzestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, jest zadaniem komórki do spraw zgodności.

5. Badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku, jest zadaniem komórki audytu wewnętrznego.

6. Zarząd jest odpowiedzialny za zorganizowanie komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności.

7. ⁽¹⁶⁾ Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio prezesowi Zarządu. Prezes Zarządu nawiązuje i rozwiązuje stosunek pracy z osobą kierującą tą komórką. Przepisu § 21 ust. 2 nie stosuje się.

§ 27a. ⁽¹⁷⁾ W przypadku emisji listów zastawnych przy Banku powołuje się powiernika i jego zastępcę zgodnie z przepisami wymienionymi w art. 6a ust. 2 ustawy.

§ 28. Wewnętrzne regulacje Banku wydawane są przez organy Banku lub upoważnione do tego osoby, w zakresie ich zadań, odpowiednio w formie uchwał, zarządzeń lub decyzji.

Rozdział 4

Fundusze Banku

§ 29. 1. Bank posiada fundusze własne, które obejmują fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające.

2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:

1) fundusze zasadnicze Banku:

- a) fundusz statutowy,
- b) fundusz zapasowy,
- c) fundusz rezerwowy;

2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:

- a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta,
- d) inne pozycje bilansu banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego;

3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:

1) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów;

2) inne pozycje, na które wyraziła zgodę Komisja Nadzoru Finansowego;

3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego;

4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 30. 1. Fundusz statutowy jest tworzony:

1) ze środków pieniężnych i innych składników majątkowych wnoszonych przez Skarb Państwa, w tym z przekazanych przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych skarbowych papierów wartościowych na podstawie art. 5a ustawy;

2) z corocznych odpisów z zysku netto Banku, w wysokości nie mniejszej niż 10 % tego zysku.

2. Podwyższenie funduszu statutowego następuje z dniem:

- 1) wpływu do Banku środków pieniężnych od Skarbu Państwa;
- 2) zarejestrowania skarbowych papierów wartościowych w depozycie papierów wartościowych na rzecz Banku;
- 3) przeniesienia przez Skarb Państwa na rzecz Banku innych składników majątkowych;
- 4) podjęcia przez Radę Nadzorczą uchwały w sprawie zatwierdzenia podziału zysku.

3. ⁽¹⁸⁾ Obniżenie funduszu statutowego Banku, zgodnie z art. 5c ustawy, następuje z dniem:

- 1) obciążenia rachunku Banku z tytułu wpłaty do budżetu państwa środków pieniężnych w wysokości kwoty, o którą obniżono fundusz statutowy;
- 2) zarejestrowania skarbowych papierów wartościowych w depozycie papierów wartościowych w wyniku nieodpłatnego przeniesienia na rzecz Skarbu Państwa będących w posiadaniu Banku skarbowych papierów wartościowych, o których mowa w art. 5a ust. 1 ustawy;
- 3) nieodpłatnego przeniesienia na rzecz Skarbu Państwa lub innej państwowej osoby prawnej akcji lub udziałów przekazanych uprzednio do Banku w celu podwyższenia funduszu statutowego.

§ 31. 1. Fundusz zapasowy jest tworzony:

1) z odpisów z rocznego zysku netto, w wysokości nie niższej niż 8 % tego zysku, przy czym dokonywania odpisów można zaprzestać, gdy fundusz zapasowy osiągnie wysokość co najmniej 1/3 funduszu statutowego;

2) z innych źródeł, w tym zysku netto, o którym mowa w § 36 ust. 2.

2. Fundusz zapasowy przeznaczony jest, z zastrzeżeniem § 37, na pokrycie strat bilansowych Banku.

3. O użyciu funduszu zapasowego decyduje Rada Nadzorcza.

§ 32. 1. Fundusz rezerwowy tworzony jest z odpisów z rocznego zysku netto.

2. Fundusz rezerwowy jest przeznaczony, z zastrzeżeniem § 37, na pokrycie szczególnych strat i wydatków oraz strat bilansowych.

3. O użyciu funduszu rezerwowego decyduje Rada Nadzorcza.

§ 33. 1. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest z odpisów z rocznego zysku netto.

2. Zarząd decyduje o użyciu funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej na podstawie regulaminu wykorzystywania tego funduszu, uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

Rozdział 5

Zasady prowadzenia gospodarki finansowej

§ 34. 1. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowo-rzeczowego, stanowiącego plan finansowy w rozumieniu art. 129 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

2. Bank wyodrębnia w planie finansowo-rzeczowym plany finansowo-rzeczowe obsługiwanych funduszy, o których mowa w § 6, oraz sporządza dla nich bilanse, rachunki zysków i strat oraz pozycje pozabilansowych, jeżeli z odrębnych przepisów wynika taki obowiązek.

3. Bank przygotowuje plany finansowo-rzeczowe związane z realizacją rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego.

§ 35. 1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku, w tym bilanse, rachunki zysków i strat oraz pozycje pozabilansowe funduszy, o których mowa w § 6, Zarząd przedstawia do rozpatrzenia i zatwierdzenia Radzie Nadzorczej w terminie do dnia 31 maja roku następnego po roku obrotowym, za który zostały one sporządzone.

2. Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy.

§ 36. 1. Zysk netto zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej może zostać przeznaczony na:

- 1) fundusz statutowy;
- 2) fundusz zapasowy;
- 3) fundusz rezerwowy;
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
- 5) wpłatę do budżetu państwa;
- 6) inne cele.

2. Zysk netto osiągnięty na działalności funduszy, o których mowa w § 6, przeznacza się na uzupełnienie tych funduszy oraz fundusz zapasowy Banku.

3. ⁽¹⁹⁾ Zysk osiągnięty od końca poprzedniego roku obrotowego wykazany w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta pomniejszony o niepokryte straty i zysk funduszy, o których mowa w § 6, może zostać przeznaczony na zaliczkową wpłatę do budżetu państwa, w przypadku gdy Bank posiada fundusze własne, o których mowa w § 29, na poziomie wyższym niż poziom, który Bank jest zobowiązany utrzymywać zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

4. ⁽²⁰⁾ Wysokość zaliczkowej wpłaty do budżetu państwa może stanowić maksymalnie 90% zysku określonego zgodnie z ust. 3.

§ 37. W przypadku wystąpienia strat na działalności któregoś z funduszy, o których mowa w § 6, strata pokrywana jest w ciężar tego funduszu.

§ 38. W przypadku osiągnięcia zysku netto Bank może wypłacić swoim pracownikom nagrodę roczną, której wysokość jest określana przez Zarząd Banku oraz zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

§ 39. Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z odrębnymi przepisami.

¹⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2004 r. Nr 91, poz. 870, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 65, poz. 545 i Nr 195, poz. 1503.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 131, poz. 1075, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 40, poz. 226 i Nr 81, poz. 530.

Załącznik 1 do Noty Informacyjnej

- ³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1998 r. Nr 106, poz. 668 i Nr 113, poz. 717, z 1999 r. Nr 99, poz. 1152, z 2000 r. Nr 19, poz. 239, Nr 43, poz. 489, Nr 107, poz. 1127 i Nr 120, poz. 1268, z 2001 r. Nr 11, poz. 84, Nr 28, poz. 301, Nr 52, poz. 538, Nr 99, poz. 1075, Nr 111, poz. 1194, Nr 123, poz. 1354, Nr 128, poz. 1405 i Nr 154, poz. 1805, z 2002 r. Nr 74, poz. 676, Nr 135, poz. 1146, Nr 196, poz. 1660, Nr 199, poz. 1673 i Nr 200, poz. 1679, z 2003 r. Nr 166, poz. 1608 i Nr 213, poz. 2081, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 99, poz. 1001, Nr 120, poz. 1252 i Nr 240, poz. 2407, z 2005 r. Nr 10, poz. 71, Nr 68, poz. 610, Nr 86, poz. 732 i Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 133, poz. 935, Nr 217, poz. 1587 i Nr 221, poz. 1615, z 2007 r. Nr 64, poz. 426, Nr 89, poz. 589, Nr 176, poz. 1239, Nr 181, poz. 1288 i Nr 225, poz. 1672, z 2008 r. Nr 93, poz. 586, Nr 116, poz. 740, Nr 223, poz. 1460 i Nr 237, poz. 1654 oraz z 2009 r. Nr 6, poz. 33, Nr 56, poz. 458, Nr 58, poz. 485, Nr 98, poz. 817, Nr 99, poz. 825, Nr 115, poz. 958, Nr 157, poz. 1241 i Nr 219, poz. 1704.

Przypisy:

- ¹⁾ Załącznik § 4 ust. 2 pkt 12 dodany przez § 1 pkt 1 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ²⁾ Załącznik § 12 ust. 1 zdanie wstępne zmienione przez § 1 pkt 2 lit. a) tiret pierwsze rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ³⁾ Załącznik § 12 ust. 1 pkt 6a dodany przez § 1 pkt 2 lit. a) tiret drugie rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ⁴⁾ Załącznik § 12 ust. 1 pkt 11 dodany przez § 1 pkt 2 lit. a) tiret trzecie rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ⁵⁾ Załącznik § 12 ust. 2a dodany przez § 1 pkt 2 lit. b) rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ⁶⁾ Załącznik § 12 ust. 2b dodany przez § 1 pkt 2 lit. b) rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ⁷⁾ Załącznik § 13 ust. 9 pkt 6a dodany przez § 1 pkt 3 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ⁸⁾ Załącznik § 13 ust. 9 pkt 6b dodany przez § 1 pkt 3 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ⁹⁾ Załącznik § 15 ust. 3 zdanie wstępne zmienione przez § 1 pkt 4 lit. a) tiret pierwsze rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹⁰⁾ Załącznik § 15 ust. 3 pkt 5a dodany przez § 1 pkt 4 lit. a) tiret drugie rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹¹⁾ Załącznik § 15 ust. 4 dodany przez § 1 pkt 4 lit. b) rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹²⁾ Załącznik § 19 ust. 1 zmieniony przez § 1 pkt 5 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹³⁾ Załącznik § 19 ust. 2 zmieniony przez § 1 pkt 5 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹⁴⁾ Załącznik § 26 ust. 4 pkt 1 lit. ca) dodana przez § 1 pkt 6 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹⁵⁾ Załącznik § 26 ust. 4 pkt 1 lit. cb) dodana przez § 1 pkt 6 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹⁶⁾ Załącznik § 27 ust. 7 zmieniony przez § 1 pkt 7 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹⁷⁾ Załącznik § 27a dodany przez § 1 pkt 8 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹⁸⁾ Załącznik § 30 ust. 3 zmieniony przez § 1 pkt 9 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ¹⁹⁾ Załącznik § 36 ust. 3 dodany przez § 1 pkt 10 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.
- ²⁰⁾ Załącznik § 36 ust. 4 dodany przez § 1 pkt 10 rozporządzenia z dnia 30 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2011.194.1150) zmieniającego nin. rozporządzenie z dniem 1 października 2011 r.

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

**UCHWAŁA NR 405 /2010/DS/KRE
ZARZĄDU BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
z dnia 16 listopada 2010 r.**

w sprawie ustalenia warunków Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji do kwoty 5.000.000.000 PLN.

Na podstawie § 15 ust. 2 i ust. 3 pkt 5 statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535) uchwala się, co następuje:

§ 1.

Zarząd Banku ustala warunki Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji do kwoty 5.000.000.000 PLN w następujący sposób:

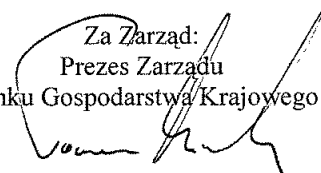
1)	Emitent:	Bank Gospodarstwa Krajowego;
2)	forma prawna instrumentu:	a) bankowe papiery wartościowe, emitowane zgodnie z art. 89 i następnymi ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) lub b) obligacje na okaziciela, nie posiadające formy dokumentu, oferowane w trybie art. 9 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.), określane dalej wspólnie jako Papiery Dłużne;
3)	limit zadłużenia:	5.000.000.000 PLN;
4)	harmonogram emisji:	Emitent może przeprowadzać emisje Papierów Dłużnych w różnych datach, nie później jednak niż do dnia 31 grudnia 2014 r.;
5)	oferowanie Papierów Dłużnych na rynku pierwotnym	a) plasowanie Papierów Dłużnych przez Organizatora Emisji odbywać się będzie na zasadach <i>best effort</i> , b) Emitent ma prawo wskazać inwestorów, którym zostaną zaoferowane Papiery Dłużne;
6)	wartość nominalna Papierów Dłużnych:	1.000 PLN lub wielokrotność tej kwoty;
7)	cena emisyjna Papierów Dłużnych:	wyższa, równa lub niższa od wartości nominalnej Papierów Dłużnych;
8)	zapadalność Papierów Dłużnych:	od 7 dni do 10 lat;
9)	oprocentowanie/stopa dyskonta Papierów Dłużnych:	a) w przypadku Papierów Dłużnych oprocentowanych - oprocentowanie zmienne, równe stawce WIBOR1M/WIBOR3M/WIBOR6M powiększonej o marżę dla Papierów Dłużnych, b) w przypadku Papierów Dłużnych zerokuponowych – stała stopa dyskonta do

Załącznik 2 do Noty Informacyjnej

		terminu zapadalności;
10)	kupon/dyskonto:	płatny w dacie wypłaty odsetek/dacie wykupu, w zależności od zapadalności Papierów Dłużnych;
11)	wysokość marży/stopy dyskonta Papierów Dłużnych:	ustalana w procesie plasowania Papierów Dłużnych lub przez Emitenta;
12)	zabezpieczenie Papierów Dłużnych:	brak;
13)	język i prawo:	dokumentacja emisyjna oraz wszelkie inne dokumenty związane z emisją zostaną sporządzone w języku polskim i będą podlegać prawu polskiemu.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z tym że emisja bankowych papierów wartościowych lub obligacji, o których mowa w §1, wymaga wyrażenia zgody przez Radę Nadzorczą Banku Gospodarstwa Krajowego.

Za Zarząd:
Prezes Zarządu
Banku Gospodarstwa Krajowego

Tomasz Mironczuk

Za poprawność pod względem merytorycznym:

Dyrektor Departamentu
Skarbu
12.11.2010 Mariusz Grab.
data, imienna pieczęć i podpis dyrektora Wnioskodawcy

Za poprawność pod względem formalno – prawnym:

Dyrektor
Departamentu Prawnego
12.11.2010 Henryk Kozarski
data, imienna pieczęć i podpis dyrektora DP

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

**UCHWAŁA NR 153/2010/VI
RADY NADZORCZEJ
BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
z dnia 17 grudnia 2010 r.**

w sprawie wyrażenia zgody na emisję bankowych papierów wartościowych lub obligacji w ramach Programu emisji do kwoty 5.000.000.000 PLN.

Na podstawie § 12 ust. 1 pkt 6 statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535) oraz w związku z § 4 ust. 2 pkt 1 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Gospodarstwa Krajowego, którego tekst jednolity stanowi załącznik do uchwały nr 5/2007/VI Rady Nadzorczej BGK z dnia 18 grudnia 2007 r. uchwala się, co następuje:

§ 1.

Rada Nadzorcza Banku wyraża zgodę na emisję bankowych papierów wartościowych lub obligacji w ramach Programu emisji do kwoty 5.000.000.000 PLN, którego warunki ustalone zostały uchwałą nr 405/2010/DS/KRE Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 16 listopada 2010 r. w sprawie ustalenia warunków Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji do kwoty 5.000.000.000 PLN.

§ 2.

Powierza się Zarządowi Banku wykonanie uchwały.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym.

Liczba głosujących: 10. Liczba głosów „za”: 10. Liczba głosów „przeciw”: 0. Liczba głosów „wstrzymujących się”: 0.

Za Radę:
Przewodniczący Rady Nadzorczej



Dominik Radziwiłł

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

**UCHWAŁA NR 208 /2012/DS/KRE
ZARZĄDU BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
z dnia 10 lipca 2012 r.**

zmieniająca uchwałę nr 405/2010/DS/KRE Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 16 listopada 2010 r. w sprawie ustalenia warunków Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji do kwoty 5.000.000.000 PLN.

Na podstawie § 15 ust. 2 i ust. 3 pkt 5 statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535, z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1.

W uchwale nr 405/2010/DS/KRE Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 16 listopada 2010 r. w sprawie ustalenia warunków Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji do kwoty 5.000.000.000 PLN wprowadza się następujące zmiany:

1) tytuł uchwały otrzymuje brzmienie:

„w sprawie ustalenia warunków Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji.”;

2) § 1 otrzymuje brzmienie:

„§ 1.

Zarząd Banku ustala warunki Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji do kwoty 7.000.000.000 PLN lub jej równowartości w walutach obcych w następujący sposób:

1)	Emitent:	Bank Gospodarstwa Krajowego;
2)	forma prawna instrumentu:	a) bankowe papiery wartościowe, emitowane zgodnie z art. 89 i następnymi ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) lub b) obligacje na okaziciela, nie posiadające formy dokumentu, oferowane w trybie art. 9 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.), określane dalej wspólnie jako Papiery Dłużne;
3)	waluta emisji:	PLN lub waluty państw Unii Europejskiej lub USD lub JPY lub CHF;
4)	limit zadłużenia:	7.000.000.000 PLN lub równowartość w walutach państw Unii Europejskiej lub USD lub JPY lub CHF;
5)	harmonogram emisji:	Emitent może przeprowadzać emisje Papierów Dłużnych w różnych datach, nie później jednak niż do dnia 31 grudnia 2014 r.;
6)	oferowanie Papierów Dłużnych na rynku pierwotnym	a) plasowanie Papierów Dłużnych przez Organizatora Emisji odbywać się będzie na zasadach <i>best effort</i> , b) Emitent ma prawo wskazać inwestorów, którym

Załącznik 2 do Noty Informacyjnej

		zostaną zaoferowane Papiery Dłużne;
7)	wartość nominalna Papierów Dłużnych:	1.000 PLN lub wielokrotność tej kwoty albo 1.000 jednostek waluty danego państwa Unii Europejskiej lub 1.000 USD lub 1.000 JPY lub 1.000 CHF lub wielokrotność tych kwot;
8)	cena emisyjna Papierów Dłużnych:	wyższa, równa lub niższa od wartości nominalnej Papierów Dłużnych;
9)	zapadalność Papierów Dłużnych:	od 7 dni do 10 lat;
10)	oprocentowanie/stopa dyskonta Papierów Dłużnych:	a) w przypadku Papierów Dłużnych oprocentowanych - oprocentowanie stałe lub oprocentowanie zmienne, równe stawce WIBOR/EURIBOR/LIBOR lub odpowiednikom tych stawek dla danej waluty, powiększonej o marżę dla Papierów Dłużnych, b) w przypadku Papierów Dłużnych zerokuponowych – stała stopa dyskonta do terminu zapadalności;
11)	kupon/dyskonto:	płatny w dacie wypłaty odsetek/dacie wykupu, w zależności od zapadalności Papierów Dłużnych;
12)	wysokość marży/stopy dyskonta Papierów Dłużnych:	ustalana w procesie plasowania Papierów Dłużnych lub przez Emitenta;
13)	zabezpieczenie Papierów Dłużnych:	brak;
14)	język i prawo:	dokumentacja emisyjna oraz wszelkie inne dokumenty związane z emisją zostaną sporządzone w języku polskim i będą podlegać prawu polskiemu.”.

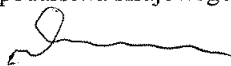
§ 2.

Emisja bankowych papierów wartościowych lub obligacji, na zasadach określonych w § 1 pkt 2, wymaga wyrażenia zgody przez Radę Nadzorczą Banku Gospodarstwa Krajowego.

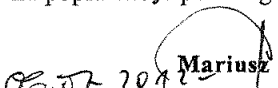
§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

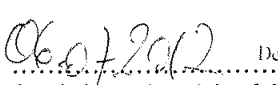
Za Zarząd:
Prezes Zarządu
Banku Gospodarstwa Krajowego


Dariusz Daniluk

Za poprawnność pod względem merytorycznym:


Mariusz Grab
data, imienna pieczęć i podpis dyrektora Wnioskodawcy

Za poprawnność pod względem formalno – prawnym:


Dyrektor
Departamentu Prawnego
data, imienna pieczęć i podpis dyrektora DP
Małgorzata Błaszczyk

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

**UCHWAŁA NR 24/2012/VII
RADY NADZORCZEJ
BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
z dnia 25 lipca 2012 r.**

w sprawie wyrażenia zgody na podwyższenie wartości emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji w ramach Programu emisji do kwoty 7.000.000.000 PLN lub jej równowartości w walutach państw Unii Europejskiej lub USD lub JPY lub CHF.

Na podstawie § 12 ust. 1 pkt 6 statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535, z późn. zm.) w związku z § 4 ust. 2 pkt 1 oraz § 9 ust. 8 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 163/2010/VI Rady Nadzorczej BGK z dnia 17 grudnia 2010 r. uchwała się, co następuje:

§ 1.

Rada Nadzorcza Banku wyraża zgodę na podwyższenie wartości emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji w ramach Programu emisji z kwoty 5.000.000.000 PLN do kwoty 7.000.000.000 PLN lub jej równowartości w walutach państw Unii Europejskiej lub USD lub JPY lub CHF, na warunkach określonych w uchwale nr 405/2010/DS/KRE Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 16 listopada 2010 r. w sprawie ustalenia warunków Programu emisji bankowych papierów wartościowych lub obligacji, zmienionej uchwałą nr 208/2012/DS/KRE Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego z dnia 10 lipca 2012 r.

§ 2.

Powierza się Zarządowi Banku wykonanie uchwały.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

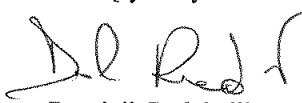
Głosowanie przeprowadzono w trybie pisemnym. Wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści uchwały i wzięli udział w głosowaniu.

Liczba głosujących: 13. Liczba głosów „za”: 12. Liczba głosów „przeciw”: 0. Liczba głosów „wstrzymujących się”: 1.

Dyrektor
Banku Gospodarstwa Krajowego

Czyk

Za Radę:
Przewodniczący Rady Nadzorczej


Dominik Radziwiłł

OGÓLNE WARUNKI EMISJI OBLIGACJI REJESTROWANYCH W KDPW ZE ZMIENNYM KUPONEM OPROCENTOWANIA

Niniejszy dokument zawiera warunki obligacji emitowanych w ramach Programu przez Bank Gospodarstwa Krajowego, z siedzibą w Warszawie, pod adresem: Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, Polska, bank państwowy działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z dnia 16 kwietnia 2003r. Nr 65, poz. 594 z późn. zm.) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego Rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 roku w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. Nr 81, poz. 535 z późn. zm.), niepodlegający wpisowi do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, o numerze REGON 000017319 i numerze NIP 525-00-12-372 („Emitent”; „BGK”).

Niniejsze Ogólne Warunki Emisji wraz z Suplementem Emisyjnym danej serii Obligacji stanowią warunki emisji w rozumieniu art. 5b Ustawy o Obligacjach.

1. DEFINICJE

1.1 W niniejszych Ogólnych Warunkach Emisji:

Agent Kalkulacyjny oznacza podmiot wskazany w Suplemencie Emisyjnym.

ASO oznacza alternatywny system obrotu organizowany przez BondSpot, w ramach systemu autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi.

Banki Referencyjne oznacza banki wskazane w Suplemencie Emisyjnym.

BondSpot oznacza BondSpot S.A. lub inny podmiot, który przejmie organizowany przez BondSpot S.A. alternatywny system obrotu.

Data Emisji oznacza datę emisji Obligacji wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Data Określenia Odsetek oznacza datę przypadającą na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego, w czasie którego będzie obowiązywała dana Stopa Procentowa.

Daty Płatności Odsetek oznacza daty płatności Kwoty Odsetek wskazane w Suplemencie Emisyjnym

Data Ustalenia Praw oznacza szósty Dzień Roboczy przed datą zapłaty należności w odniesieniu do Obligacji, w której zostaje określony stan posiadania Obligacji w celu ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji w dniu ich wymagalności.

Data Wykupu oznacza datę wykupu Obligacji wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Dzień Roboczy oznacza dzień, w którym Agent Kalkulacyjny, Emitent i KDPW prowadzą normalną działalność operacyjną.

Dokument Informacyjny oznacza dokument przygotowany w związku z Programem, w tym wszelkie dokumenty, jakie mogą być każdorazowo włączane do Dokumentu Informacyjnego. Dokument Informacyjny nie stanowi prospektu emisyjnego lub memorandum informacyjnego w rozumieniu Ustawy o Ofercie.

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

Kwota Odsetek oznacza kwotę płatną tytułem odsetek od wartości nominalnej Obligacji za dany Okres Odsetkowy.

Załącznik 3 do Noty Informacyjnej

Marża oznacza marżę w skali roku wskazaną w Suplemencie Emisyjnym ponad Stopę Publikowaną na Ekranie.

Obligatariusz oznacza posiadacza Obligacji, którego prawa są zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych lub na Rachunku Zbiorczym.

Obligacje oznacza dłużne papiery wartościowe na okaziciela, w formie zdematerializowanej, wyemitowane przez Emitenta na podstawie Ustawy o Obligacjach oraz uchwały Zarządu Emitenta z dnia 16 listopada 2010 zmienionej uchwałą z dnia 10 lipca 2012r. oraz zgodnie z Warunkami Emisji.

Ogólne Warunki Emisji oznacza warunki emisji określone w niniejszym dokumencie, które powinny być czytane łącznie z odpowiednim dla danej serii Obligacji Suplementem Emisyjnym.

Okres Odsetkowy oznacza okres trwający od Daty Emisji (włącznie) do pierwszej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty) oraz każdy kolejny okres trwający od Daty Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty).

Papiery Dłużne oznacza obligacje oraz bankowe papiery wartościowe emitowane przez Emitenta w ramach Programu.

Podatek Potrącany u Źródła oznacza: (i) podatek dochodowy od osób prawnych wynikający z Ustawy o PDOP; oraz (ii) podatek dochodowy od osób fizycznych wynikający z Ustawy o PDOF, nałożony przez władze Rzeczypospolitej Polskiej i potrącany u źródła powstania dochodów kapitałowych.

Program oznacza Program Emisji Papierów Dłużnych, ustanowiony zgodnie z Umową Programową, którego kluczowe warunki opisane są w Dokumencie Informacyjnym z dnia 22 października 2012 r., z późniejszymi zmianami.

Rachunek Papierów Wartościowych oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

Rachunek Zbiorczy oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

Regulacje KDPW oznacza obowiązujący w danym momencie Regulamin KDPW, Szczegółowe zasady działania KDPW oraz uchwały Zarządu KDPW.

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową mającą zastosowanie do ustalania wysokości Kwoty Odsetek, składającą się z Marży oraz obowiązującej dla danego Okresu Odsetkowego Stopy Publikowanej na Ekranie.

Suplement Emisyjny oznacza dokument stanowiący załącznik do niniejszych Ogólnych Warunków Emisji Obligacji Rejestrowanych w KDPW z Kuponem Oprocentowania, określający szczegółowe parametry Obligacji, przygotowywany przez Emitenta w związku z emisją danej serii Obligacji.

Stopa Publikowana na Ekranie oznacza stopę WIBOR wskazaną w Suplemencie Emisyjnym dla depozytów w złotych, która jest publikowana na stronie WIBO serwisu Reuters po godzinie 11:00 (*fixing*) (lub innej stronie tego serwisu, na której wyświetlane są te informacje).

Umowa Programowa oznacza umowę zawartą w dniu 17 stycznia 2011 r. z późniejszymi zmianami.

Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz.U. z 2010 r., Nr 211, poz. 1384, ze zmianami).

Załącznik 3 do Noty Informacyjnej

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz.U. z 2001 r., Nr 120, poz.1300 ze zmianami).

Ustawa o Ofercie oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2009 r., Nr 185, poz. 1439, ze zmianami).

Ustawa o PDOF oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity z 2012r., poz.361 ze zmianami).

Ustawa o PDOP oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity z 2011 r., Dz. U. Nr 74, poz. 397 ze zmianami).

Warunki Emisji oznacza niniejsze Ogólne Warunki Emisji oraz Suplement Emisyjny danej serii Obligacji, które czytane łącznie stanowią warunki emisji w rozumieniu art.5b Ustawy o Obligacjach.

WIBOR oznacza stawkę referencyjną (*Warsaw Interbank Offered Rate*) obliczoną na podstawie fixingu, zgodnie z regulaminem Polskiego Stowarzyszenia Dealerów Bankowych Forex Polska z dnia 1 lutego 2004 r. z późniejszymi zmianami.

Zobowiązanie Finansowe oznacza zobowiązanie do zapłaty wynikające z umowy pożyczki, leasingu, factoringu, kredytu, wystawienia weksli, emisji papierów dłużnych lub zobowiązanie do zapłaty wynikające z udzielonego poręczenia lub gwarancji, przystąpienia do długu, przejęcia zobowiązań lub inne zobowiązanie finansowe wynikające z zawartej transakcji pochodnej; dla uniknięcia wątpliwości, niniejsza definicja nie obejmuje zobowiązań handlowych.

2. FORMA, CEL, NOMINAŁ I TYTUŁ

2.1 Podstawy prawne emisji

Obligacje są emitowane:

- (a) w trybie Art. 9 pkt. 3) Ustawy o Obligacjach;
- (b) na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Emitenta z dnia 17 grudnia 2010 r. oraz 25 lipca 2012;
- (c) na podstawie Uchwały Zarządu Emitenta z dnia 16 listopada 2010 r., zmienionej uchwałą z dnia 10 lipca 2012 r.

2.2 Cel emisji

Cel emisji nie jest określony.

2.3 Forma i nominal

- (a) Obligacje są emitowane w formie zdematerializowanej, o numerze seryjnym określonym w Suplemencie Emisyjnym, o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda lub innej określonej w Suplemencie Emisyjnym, stanowiącej wielokrotność 1.000 PLN.
- (b) Liczba Obligacji w serii oraz łączna wartość nominalna serii jest określona w Suplemencie Emisyjnym.
- (c) Obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi.
- (d) Obligacje są emitowane w Dacie Emisji wskazanej w Suplemencie Emisyjnym.

- (e) Miejscem emisji jest Warszawa.

2.4 Przyrzeczenie zapłaty

Z zastrzeżeniem postanowień Warunków Emisji, Emitent zobowiązuje się zapłacić Obligatariuszowi wartość nominalną Obligacji w Dacie Wykupu a także zapłacić z dołu, w każdej Dacie Płatności Odsetek, odsetki od wartości nominalnej Obligacji, zgodnie z odpowiednią Stopą Procentową określoną na podstawie Warunków Emisji.

2.5 Tytuł prawny i przeniesienie praw z Obligacji

- (a) KDPW prowadzi depozyt Obligacji w rozumieniu art. 5a ust. 6 Ustawy o obligacjach i art. 5a Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz zgodnie z Regulacjami KDPW.
- (b) Prawa z Obligacji powstają z chwilą zapisania ich po raz pierwszy na Rachunku Papierów Wartościowych danego Obligatariusza lub na Rachunku Zbiorczym.
- (c) Przenoszenie praw z Obligacji będzie następować zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

2.6 Wprowadzenie Obligacji do obrotu na ASO

Emitent może, lecz nie ma takiego obowiązku, zdecydować o wprowadzeniu Obligacji do obrotu na ASO. Informacja o zamiarze wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO zawarta jest w Suplemencie Emisyjnym.

2.7 Asymilacja

Emitent może podjąć decyzję o asymilacji niektórych serii Obligacji pod jednym kodem ISIN, o ile tak zostało wskazane w odpowiednim Suplemencie Emisyjnym.

3. STOPA PROCENTOWA I KWOTA ODSETEK

3.1 Stopa Procentowa

Stopa Procentowa zostanie określona przez Agenta Kalkulacyjnego na podstawie następujących postanowień:

- (a) W każdej Dacie Określenia Odsetek Agent Kalkulacyjny określi Stopę Publikowaną na Ekranie. Jeżeli Stopa Publikowana na Ekranie nie będzie dostępna do godz. 15.30, Agent Kalkulacyjny zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie Agentowi Kalkulacyjnemu stopy procentowej oferowanej dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie.
- (b) Stopa Procentowa dla Okresu Odsetkowego będzie Stopą Publikowaną na Ekranie plus Marża, lub – jeżeli Stopa Publikowana na Ekranie jest niedostępna, a co najmniej dwa z Banków Referencyjnych dostarczą takie stopy – średnią arytmetyczną (zaokrągloną, jeżeli jest to konieczne, do piątego miejsca po przecinku, przy czym 0,000005 i więcej jest zaokrąglane w górę) takich stóp procentowych, powiększonych o Marżę.
- (c) Jeżeli Stopy Procentowej nie można określić zgodnie z powyższymi postanowieniami, zostanie określona taka sama Stopa Procentowa, jaka obowiązywała w bezpośrednio poprzedniej Dacie Określenia Odsetek.

3.2 Określenie Kwoty Odsetek

Agent Kalkulacyjny, tak szybko, jak będzie to możliwe po godzinie 11.00 w każdej Dacie Określenia Odsetek, ale w żadnym wypadku nie później niż tego samego Dnia Roboczego, określi Kwotę Odsetek przypadającą na jedną Obligację. Kwota Odsetek zostanie określona według poniższego wzoru:

$$KO = \frac{SP \times WN \times LD}{365}$$

gdzie:

KO – oznacza Kwotę Odsetek;

SP – oznacza Stopę Procentową;

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji;

LD – oznacza rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w danym Okresie Odsetkowym;

Wynik zostanie zaokrąglony do pełnego grosza (przy czym pół grosza i więcej będzie zaokrąglone w górę).

Po dokonaniu obliczeń Agent Kalkulacyjny niezwłocznie powiadomi Emitenta o wysokości Stopy Procentowej i Kwocie Odsetek.

3.3 Powiadomienie o Stopie Procentowej i Kwocie Odsetek

- (a) Emitent powiadomi KDPW o Dacie Ustalenia Praw, Dacie Płatności Odsetek i Kwocie Odsetek dla każdego Okresu Odsetkowego w formie określonej w Regulacjach KDPW niezwłocznie po określeniu tych wartości przez Agenta Kalkulacyjnego i w terminach dopuszczonych przez Regulacje KDPW.
- (b) Emitent powiadomi Obligatariuszy o Stopie Procentowej oraz Kwocie Odsetek zgodnie z trybem przewidzianym w pkt. 9.1. poniżej, niezwłocznie po określeniu tych wartości przez Agenta Kalkulacyjnego.

4. STATUS OBLIGACJI

4.1 Równość traktowania

Emitent zapewni, że w każdym czasie Obligacje będą stanowiły, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 4.2 poniżej, bezwarunkowe, nieodwołalne, niepodporządkowane i niezabezpieczone zobowiązania Emitenta, oraz że będą one równe i bez pierwszeństwa zaspokojenia względem siebie oraz (z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa polskiego), będą równe względem wszystkich pozostałych obecnych lub przyszłych niepodporządkowanych i niezabezpieczonych zobowiązań Emitenta, oraz będą podlegały zaspokojeniu w takich samych proporcjach, jak te zobowiązania.

4.2 Zabezpieczenie

Dopóki Obligacje pozostaną niewykupione, w przypadku ustanowienia przez Emitenta na jakimkolwiek z jego składników majątkowych zabezpieczenia jakichkolwiek dłużnych papierów wartościowych, które w dacie ich emisji nie były zabezpieczone, Emitent w tym samym czasie ustanowi takie samo lub porównywalne zabezpieczenie w celu zabezpieczenia wierzytelności wynikających z Obligacji.

5. PŁATNOŚCI

- 5.1 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych i Rachunki Zbiorcze. Płatności będą dokonywane na rzecz podmiotów, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Papierów Wartościowych lub Rachunkach Zbiorczych w Dniu Ustalenia Praw, przy czym w przypadku Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym płatności będą przekazane posiadaczowi takiego Rachunku Zbiorczego.
- 5.2 Jeśli płatność będzie miała nastąpić w dniu, który nie jest Dniem Roboczym, płatność taka nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Obligatariuszowi nie będą przysługiwały odsetki za zwłokę z tego tytułu.
- 5.3 Emitent będzie dokonywał wszelkich płatności z tytułu Obligacji bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Obligatariusza.
- 5.4 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji we wszystkich przypadkach podlegają przepisom prawnym, obowiązującym w miejscu ich wypłaty.

6. WYKUP

Emitent wykupi Obligacje w kwocie równej wartości nominalnej w Dacie Wykupu wskazanej w Suplemencie Emisyjnym.

7. PODATKI I POTRĄCENIA

- 7.1 Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji zostaną dokonane bez potrąceń lub odliczeń z tytułu lub na poczet obecnych lub przyszłych podatków, należności lub jakiegokolwiek rodzaju opłat publicznoprawnych wymierzonych lub nałożonych przez odpowiednie władze podatkowe lub w ich imieniu, chyba że potrącenia lub odliczenia tych podatków, należności lub opłat publicznoprawnych wymagają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa.
- 7.2 Obliczenie i pobranie Podatku Potrącanego u Źródła z płatności z tytułu Obligacji zostanie dokonane zgodnie z obowiązującymi przepisami z uwzględnieniem Regulacji KDPW.
- 7.3 Jeżeli istnieje obowiązek potrącenia lub odliczenia jakiegokolwiek podatku, a Obligatariusz nie przekaze w odpowiednim momencie podmiotowi prowadzącemu Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy wszelkich informacji i dokumentów, w tym aktualnego certyfikatu rezydencji, niezbędnych do zastosowania obniżonej lub zerowej stawki opodatkowania, podatek zostanie pobrany w pełnej wysokości.
- 7.4 Emitent nie będzie zobowiązany do zapłaty Obligatariuszowi dodatkowych kwot wyrównujących pobrany Podatek Potrącany u Źródła od płatności z tytułu Obligacji.
- 7.5 Emitent nie ponosi odpowiedzialności wobec Obligatariusza z tytułu błędnego określenia rezydencji Obligatariusza lub zastosowania błędnej stawki Podatku Potrącanego u Źródła, jeżeli błędy te były wynikiem niewłaściwej treści certyfikatu rezydencji, nierzetelnego lub nieprawdziwego oświadczenia Obligatariusza złożonego w związku z odpowiednią deklaracją podatkową.

8. PRZYPADKI NARUSZENIA

8.1 Każde z poniższych zdarzeń uznane może być przez Obligatariusza za Przypadek Naruszenia:

- (a) Niezapłacenie: Emitent nie zapłaci jakiegokolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Obligacji lub jakiegokolwiek Papierów Dłużnych wyemitowanych w ramach Programu w terminie ich płatności;
- (b) Naruszenie innych zobowiązań z Obligacji: Emitent nie wywiąże się lub nie będzie przestrzegał jakiegokolwiek ze swoich pozostałych zobowiązań w odniesieniu do Obligacji, a taki brak wywiązania się z obowiązków nie zostanie naprawiony w ciągu 30 dni po dostarczeniu przez Obligatariusza pisemnego powiadomienia o takim naruszeniu, skierowanego do Emitenta i żądającego naprawy zaistniałej sytuacji;
- (c) Naruszenie innego Zobowiązania Finansowego przez Emitenta:
 - (i) nie dokonano płatności w kwocie przekraczającej 100.000.000 PLN (słownie: sto milionów złotych) lub jej równowartości w innej walucie, do której zapłaty zobowiązany był Emitent z tytułu Zobowiązania Finansowego, z uwzględnieniem okresu karencji dla tej płatności przewidzianego w odpowiedniej umowie, z którego zobowiązanie to wynika; lub
 - (ii) Emitent nie dokonał w terminie płatności zapłaty zobowiązania odszkodowawczego zasądzonego prawomocnym wyrokiem sądu powszechnego lub arbitrażowego w łącznej kwocie przekraczającej 100.000.000 PLN (słownie: sto milionów złotych) lub jej równowartości w innej walucie, w związku z Zobowiązaniem Finansowymi;
- (d) Niewykonanie orzeczeń: Emitent nie dokonał płatności z tytułu prawomocnych orzeczeń lub ostatecznych decyzji administracyjnych nakazujących zapłatę w łącznej kwocie przekraczającej 100.000.000 PLN (słownie: sto milionów złotych) lub jej równowartości w innej walucie w terminie, w którym płatność ta powinna być dokonana zgodnie z treścią tych orzeczeń lub decyzji;
- (e) Zabezpieczenie: Emitent ustanowił na swoim majątku zabezpieczenie jakiegokolwiek dłużnych papierów wartościowych, które w dacie ich emisji nie były zabezpieczone, a w tym samym czasie nie ustanowił takiego samego lub porównywalnego zabezpieczenia w celu zabezpieczenia wiarytelności wynikających z Obligacji;
- (f) Niezgodność z prawem zobowiązań Emitenta z Obligacji: (i) właściwy sąd stwierdził, że wykonanie przez Emitenta któregośkolwiek obowiązku wynikającego z Obligacji jest sprzeczne z prawem, lub (ii) Emitent złożył oświadczenie o nieważności swoich zobowiązań z Obligacji;
- (g) Likwidacja: Wejdzie w życie ustawa o likwidacji Emitenta.
- (h) Zmiana właściciela: Skarb Państwa utraci kontrolę nad Emitentem jako polskim bankiem państwowym, przy czym za utratę kontroli uznaje się sytuację, w której weszła w życie ustawa o komercjalizacji Emitenta i Skarb Państwa (bezpośrednio lub pośrednio) przestanie posiadać akcje uprawniające do ponad 50% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Emitenta.

8.2 W przypadku, gdy wystąpi i trwa którykolwiek z Przypadków Naruszenia wymienionych w pkt. 8.1, każdy Obligatariusz może powiadomić Emitenta o fakcie, że Obligacje są wymagalne i podlegające wykupowi w kwocie równej wartości nominalnej wraz z odsetkami narosłymi do daty wykupu określonej w pkt. 8.5 poniżej („**Żądanie Wcześniejszego Wykupu**”).

8.3 Żądanie Wcześniejszego Wykupu zostanie złożone Emitentowi na piśmie oraz wskazywać będzie Przypadek Naruszenia, stanowiący podstawę tego żądania. Żądanie Wcześniejszego Wykupu

Załącznik 3 do Noty Informacyjnej

zostanie złożone zgodnie z trybem określonym w pkt. 9.2. Do Żądania Wcześniejszego Wykupu Obligatariusz zobowiązany jest dołączyć:

- (a) Oryginały dokumentów/ potwierdzone notarialnie kopie dokumentów potwierdzające, że Żądanie Wcześniejszego Wykupu zostało podpisane przez Obligatariusza lub osoby upoważnione do reprezentacji Obligatariusza.
 - (b) Świadcstwo depozytowe potwierdzające fakt posiadania przez Obligatariusza Obligacji, co do których złożono Żądanie Wcześniejszego Wykupu, wystawione przez podmiot prowadzący Rachunek Papierów Wartościowych Obligatariusza.
- 8.4 Żądanie Wcześniejszego Wykupu uznaje się za doręczone, o ile spełnione zostały wszystkie warunki opisane w pkt. 8.3.
- 8.5 Żądanie Wcześniejszego Wykupu zostanie zrealizowane przez Emitenta w terminie do siedmiu Dni Roboczych od daty jego doręczenia.

9. ZAWIADOMIENIA

9.1 Zawiadomienia kierowane do Obligatariuszy

Zawiadomienia Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą dokonywane poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta lub przekazywane poprzez KDPW.

9.2 Zawiadomienia ze strony Obligatariuszy

Wszelkie zawiadomienia kierowane przez Obligatariuszy do Emitenta będą uważane za dostarczone, jeżeli: (i) zostały wysłane listem poleconym lub pocztą kurierską, albo (ii) złożone bezpośrednio za potwierdzeniem odbioru, pod następujący adres:

Bank Gospodarstwa Krajowego
Departament Skarbu
Al. Jerozolimskie 7
00-955 Warszawa

10. ZGODA NA UDOSTĘPNIENIE INFORMACJI

Każdy Obligatariusz, nabywając Obligacje, wyraża zgodę na przekazywanie Emitentowi informacji dotyczących Obligatariusza, w zakresie w jakim informacje te pozostają w związku z Obligacjami; w szczególności Obligatariusz wskazuje Emitenta (lub osobę upoważnioną w tym zakresie przez Emitenta) jako osobę upoważnioną do otrzymania (tym samym Obligatariuszy upoważnia do udzielenia Emitentowi) wszelkich informacji o danych i statusie Obligatariuszy w zakresie potrzebnym do złożenia deklaracji podatkowych, obliczenia i zapłaty podatku w związku z Obligacją oraz wykonywania innych obowiązków Emitenta wobec Obligatariusza, przewidzianych Ustawą o Obligacjach do czasu całkowitego wykupu Obligacji.

11. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Obligatariusze mają dostęp do rocznych sprawozdań finansowych zawierających opinie biegłych rewidentów na stronie internetowej Emitenta www.bgk.com.pl lub innej, która ją zastąpi.

12. PRAWO WŁAŚCIWE

Obligacje podlegają przepisom prawa polskiego i zgodnie z nimi będą interpretowane.

13. WSPÓŁPRACA DEALERÓW Z EMITENTEM

Dealerzy, jak również ich podmioty zależne lub stowarzyszone, w ramach swojej działalności mogą współpracować z Emitentem w zakresie różnego rodzaju usług. Z tego tytułu Dealer posiada lub może posiadać informacje, które mogą być istotne z punktu widzenia sytuacji finansowej Emitenta, jak również jego możliwości wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Obligacji, jednakże Dealer nie jest uprawniony do udostępniania tych informacji Obligatariuszom, chyba że Emitent wyraźnie wskaże dokumenty i informacje, które powinny być Obligatariuszom udostępnione.

Warszawa, dnia: 05 listopad 2012 r.

**SUPLEMENT EMISYJNY OBLIGACJI REJESTROWANYCH W KDPW ZE ZMIENNYM
KUPONEM OPROCENTOWANIA**

Warszawa, 15 listopada 2012 r.

Bank Gospodarstwa Krajowego
Emisja Obligacji w ramach Programu Emisji Papierów Dłużnych
Seria BGK0118S006A / NR ISIN PL0000500112

Niniejszy dokument stanowi Suplement Emisyjny do Ogólnych Warunków Emisji Obligacji Rejestrowanych w KDPW ze Zmiennym Kuponem Oprocentowania, podpisanych przez Emitenta w dniu 05 listopada 2012 i wraz z nimi stanowi warunki emisji Obligacji, o których mowa w art.5b Ustawy o Obligacjach. Oba dokumenty powinny być czytane łącznie. Wyrażenia użyte w niniejszym Suplemencie Emisyjnym zostały zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Emisji.

Agent Kalkulacyjny:	Bank Gospodarstwa Krajowego
Agent ds. Rejestracji:	Bank Gospodarstwa Krajowego
Liczba Obligacji emitowanych w serii:	1 000 000 sztuk
Wartość nominalna jednej Obligacji:	1.000 PLN
Łączna wartość nominalna Obligacji w serii:	1.000.000.000 PLN
Data Emisji:	20 listopada 2012 r.
Data Wykupu:	25 stycznia 2018 r.
Daty Płatności Odsetek:	1. 25 stycznia 2013 r. 2. 25 lipca 2013 r. 3. 25 stycznia 2014 r. 4. 25 lipca 2014 r. 5. 25 stycznia 2015 r. 6. 25 lipca 2015 r. 7. 25 stycznia 2016 r. 8. 25 lipca 2016 r. 9. 25 stycznia 2017 r. 10. 25 lipca 2017 r. 11. 25 stycznia 2018 r.
Banki Referencyjne:	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA, Bank Polska Kasa Opieki SA, ING Bank Śląski SA oraz BRE Bank SA
Stopa Publikowana na Ekranie:	6M WIBOR
Marża:	0,44 %
Zamiar wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO:	TAK
Asymilacja:	NIE