

NOTA INFORMACYJNA

dla Obligacji serii C o łącznej wartości 50.000.000 zł

Emitent:

BANK POCZTOWY S.A.

z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, 85-001-Bydgoszcz

www.pocztowy.pl



Niniejsza Nota Informacyjna została sporządzona w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tą Notą Informacyjną do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (ryнку podstawowym lub równoległym).

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 Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data sporządzenia: 11 luty 2013 r.



Niniejszym oświadczamy, iż według naszej najlepszej wiedzy i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Nocie Informacyjnej są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że nie pominięto w nim żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jego znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu.

1 Cel emisji dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli został określony

Cel emisji Obligacji nie został określony w rozumieniu art. 5 ust. 1 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.

2 Określenie rodzaju emitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Obligacje są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela emitowanymi w serii. Obligacje BPO1022 zostały zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. pod kodem ISIN PLBPCZT00031.

Z zastrzeżeniem wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, zobowiązania z takich Obligacji stanowić będą, zgodnie z art. 127 ust 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, podporządkowane zobowiązania Emitenta. W przypadku upadłości lub likwidacji Emitenta kwoty wykupu z tytułu wyemitowanych i nie wykupionych Obligacji będą wypłacane Obligatariuszom w ostatniej kolejności.

Obligacje zostały wyemitowane w kwocie 50.000.000 PLN (pięćdziesiąt milionów złotych), na podstawie Uchwały Nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 września 2012 r. w sprawie „Przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych”, Uchwały Nr III/9/IX/2012 Rady Nadzorczej z dnia 3 września 2012 r. w sprawie „Przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych”, Uchwały Nr D4/V/45/2012 Zarządu Banku z dnia 18 września 2012 r. w sprawie „Ustalenia Warunków II Emisji obligacji podporządkowanych” oraz Uchwały Nr D4/IV/48/2012 Zarządu Banku z dnia 28 września 2012 r. w sprawie „Określenia wysokości marży dla II Emisji Obligacji Podporządkowanych serii C, ustalenia wielkości emisji oraz dokonania przydziału tych Obligacji na rzecz inwestorów”.

Obligacje zostały wyemitowane w Dniu Emisji tj. w dniu 5 października 2012 r.

3 Wielkość emisji

Emisja Obligacji obejmuje 5.000 (pięć tysięcy) sztuk Obligacji o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 50.000.000 PLN (pięćdziesiąt milionów złotych);

4 Wartość nominalna i cena emisyjna dłużnych instrumentów finansowych lub sposób jej ustalenia

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 10.000 PLN (dziesięć tysięcy złotych).

Cena emisyjna jednej Obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 10.000 PLN (dziesięć tysięcy złotych).

Handa

5 Warunki wykupu i warunki wypłaty oprocentowania dłużnych instrumentów finansowych

WARUNKI WYKUPU

Dzień Wykupu oznacza dzień 5 października 2022 roku.

Z tytułu wykupu każdej Obligacji w Dniu Wykupu Emitent zobowiązany jest do dokonania płatności Kwoty Wykupu na rzecz Obligatariuszy. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji na rachunku papierów wartościowych Obligatariuszy w Dniu Ustalenia Praw to jest w dniu 27 września 2022 roku.

PRAWO EMITENTA DO WCZEŚNIEJSZEGO WYKUPU

1. Emitentowi nie przysługuje prawo do Wcześniejszego Wykupu Obligacji, z zastrzeżeniem pkt. 2 i 3 oraz 4 poniżej.
2. Jeżeli w terminie 5 (słownie: pięciu) miesięcy od Dnia Emisji, KNF nie wyda decyzji o zaliczeniu środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego lub wyda decyzję o odmowie zaliczenia środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu, przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek po upływie powyżej wskazanego pięciomiesięcznego okresu.
3. Jeżeli na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub innych odpowiednich regulacji, na mocy których środki uzyskane z emisji Obligacji nie będą mogły być zaliczone na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o Wcześniejszym Wykupie Obligacji. Wcześniejszy Wykup Obligacji, o którym mowa powyżej nastąpi w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek przypadającym po dniu wejścia w życie przepisów lub regulacji, o których mowa w niniejszym punkcie.
4. Z zastrzeżeniem wydania odpowiedniej decyzji przez KNF, Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym po upływie 5 (słownie: pięciu) lat od Dnia Emisji, w pierwszym przypadającym po tej dacie Dniu Płatności Odsetek.
5. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o Wcześniejszym Wykupie, o którym mowa powyżej w pkt. 2 i 3 oraz 4 co najmniej na dziesięć Dni Roboczych przed planowanym Dniem Wcześniejszego Wykupu.
6. Wykup Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę, za każdą Obligację, Kwoty Wykupu powiększonej o Kwotę Odsetek narosłych do Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

INFORMACJA O DECYZJI KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

W dniu 26 listopada 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku Pocztowego S.A., stanowiących zobowiązanie podporządkowane, kwoty 50.000.000 PLN z tytułu przeprowadzonej w dniu 5 października 2012 roku przez Bank Pocztowy S.A. II emisji obligacji podporządkowanych.



WARUNKI WYPŁATY OPROCENTOWANIA

Obligacje są oprocentowane. Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.

Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu danej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

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

gdzie:

„KO” oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;

„N” oznacza Wartość Nominalną;

„SP” oznacza zmienną stopę procentową, na którą składa się stawka referencyjna WIBOR 6M powiększona o Marżę;

„LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta w Dniu Ustalenia Odsetek.

Emitent przekaze KDPW oraz podmiotowi prowadzącemu Rynek Catalyst informacje wymagane do wypłaty świadczeń z Obligacji w sposób i terminie określonym w Regulacjach KDPW oraz Rynku Catalyst

PŁATNOŚCI Z TYTUŁU OBLIGACJI

Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Obligacji zgodnie z Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz podmiotów, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Obligacji w Dniu Ustalenia Praw, przy czym w przypadku Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym płatności będą przekazane posiadaczowi takiego Rachunku Zbiorczego.

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 z tego tytułu.

Emitent będzie dokonywał wszelkich płatności z tytułu Obligacji bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Obligatariusza.

Miejscem spełnienia świadczenia pieniężnego z Obligacji będzie siedziba podmiotu prowadzącego rachunek, na który zostaną przekazane Obligatariuszowi środki z posiadanych przez niego Obligacji.

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązujących w dniu dokonywania płatności. W szczególności, wysokość odsetek płatnych z tytułu Obligacji może być ograniczona przez przepisy określające maksymalną wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej.

Poniższa tabela określa terminarz płatności odsetek dla poszczególnych Okresów Odsetkowych.

Nr okresu odsetkowego	Dzień Ustalenia Odsetek*	Pierwszy dzień okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia)	Ostatni dzień okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia)	Dzień ustalenia praw do odsetek**	Dzień Płatności Odsetek
1	2 październik 2012	5 październik 2012	5 kwiecień 2013	27 marzec 2013	5 kwiecień 2013
2	2 kwiecień 2013	5 kwiecień 2013	5 październik 2013	27 wrzesień 2013	5 październik 2013
3	2 październik 2013	5 październik 2013	5 kwiecień 2014	28 marzec 2014	5 kwiecień 2014
4	2 kwiecień 2014	5 kwiecień 2014	5 październik 2014	26 wrzesień 2014	5 październik 2014
5	1 październik 2014	5 październik 2014	5 kwiecień 2015	27 marzec 2015	5 kwiecień 2015
6	1 kwiecień 2015	5 kwiecień 2015	5 październik 2015	25 wrzesień 2015	5 październik 2015
7	30 wrzesień 2015	5 październik 2015	5 kwiecień 2016	25 marzec 2016	5 kwiecień 2016
8	31 marzec 2016	5 kwiecień 2016	5 październik 2016	27 wrzesień 2016	5 październik 2016
9	30 wrzesień 2016	5 październik 2016	5 kwiecień 2017	28 marzec 2017	5 kwiecień 2017
10	31 marzec 2017	5 kwiecień 2017	5 październik 2017	27 wrzesień 2017	5 październik 2017
11	2 październik 2017	5 październik 2017	5 kwiecień 2018	27 marzec 2018	5 kwiecień 2018
12	30 marzec 2018	5 kwiecień 2018	5 październik 2018	27 wrzesień 2018	5 październik 2018
13	2 październik 2018	5 październik 2018	5 kwiecień 2019	28 marzec 2019	5 kwiecień 2019
14	2 kwiecień 2019	5 kwiecień 2019	5 październik 2019	27 wrzesień 2019	5 październik 2019
15	2 październik 2019	5 październik 2019	5 kwiecień 2020	27 marzec 2020	5 kwiecień 2020
16	1 kwiecień 2020	5 kwiecień 2020	5 październik 2020	25 wrzesień 2020	5 październik 2020
17	30 wrzesień 2020	5 październik 2020	5 kwiecień 2021	26 marzec 2021	5 kwiecień 2021
18	31 marzec 2021	5 kwiecień 2021	5 październik 2021	27 wrzesień 2021	5 październik 2021
19	30 wrzesień 2021	5 październik 2021	5 kwiecień 2022	28 marzec 2022	5 kwiecień 2022
20	31 marzec 2022	5 kwiecień 2022	5 październik 2022	27 wrzesień 2022	5 październik 2022

*trzeci dzień roboczy przed pierwszym dniem danego okresu odsetkowego

**szósty dzień roboczy przed dniem wypłaty odsetek

6 Wysokość i formy ewentualnego zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi.

7 Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania zobowiązań emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych proponowanych do nabycia

Na dzień ostatniego kwartału poprzedzającego złożenie propozycji nabycia Obligacji, wartość zaciągniętych zobowiązań wynosiła 5 982 mln PLN. Perspektywy kształtowania się zobowiązań Emitenta pozwalają ocenić iż Emitent będzie zdolny do wypłaty zobowiązań z Obligacji serii C do czasu ich całkowitego wykupu.

- 8 Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom dłużnych instrumentów finansowych orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji dłużnych instrumentów finansowych, oraz zdolność emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli przedsięwzięcie jest określone
- Nie dotyczy.
- 9 Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne
- Nie dotyczy – z obligacji wynikają jedynie świadczenia pieniężne.
- 10 W przypadku ustanowienia jakiejkolwiek formy zastawu lub hipoteki jako zabezpieczenia wierzytelności wynikających z dłużnych instrumentów finansowych
- wycenę przedmiotu zastawu lub hipoteki dokonaną przez uprawnionego biegłego
- Nie dotyczy – obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi.
- 11 W przypadku emisji obligacji zamiennych na akcje - dodatkowo:
- a) liczbę głosów na walnym zgromadzeniu emitenta, która przysługiwałaby z objętych akcji - w przypadku gdyby została dokonana zamiana wszystkich wyemitowanych obligacji,
 - b) ogólną liczbę głosów na walnym zgromadzeniu emitenta - w przypadku gdyby została dokonana zamiana wszystkich wyemitowanych obligacji;
- Nie dotyczy.
- 12 W przypadku emisji obligacji z prawem pierwszeństwa - dodatkowo:
- a) liczbę akcji przypadających na jedną obligację,
 - b) cenę emisyjną akcji lub sposób jej ustalenia,
 - c) terminy, od których przysługują i wygasają prawa obligatariuszy do nabycia tych akcji.
- Nie dotyczy.

Załącznik:

1. aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dla Emitenta;
2. ujednolicony aktualny tekst statutu Emitenta;
3. pełny tekst uchwał stanowiących podstawę emisji dłużnych instrumentów finansowych objętych niniejszą Notą Informacyjną,
4. Warunki Emisji Obligacji serii C

Wszelkie terminy niezdefiniowane w niniejszej Nocie Informacyjnej mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji Obligacji serii C stanowiących załącznik do Noty Informacyjnej.

W imieniu Banku Pocztowego S.A.

 Prezes Zarządu
Tomasz Bogus

 Wiceprezes Zarządu
Szymon Midera

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 08.02.2013 godz. 13:40:00

Numer KRS: 0000010821

Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW
pobrana na podstawie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze
Sądowym (Dz. U. z 2007 r. Nr 168, poz.1186, z późn. zm.)

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		09.05.2001		
Ostatni wpis	Numer wpisu	94	Data dokonania wpisu	07.12.2012
	Sygnatura akt	BY.XIII NS-REJ.KRS/11614/12/616		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY W BYDGOSZCZY, XIII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 002482470, NIP: 5540314271
3.Firma, pod którą spółka działa	BANK POCZTOWY SPÓŁKA AKCYJNA
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	RHB 1378 SĄD REJONOWY W BYDGOSZCZ, SEKCJA REJESTROWA
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ
2.Adres	ul. JAGIELLOŃSKA, nr 17, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-959, poczta BYDGOSZCZ, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	-----
4.Adres strony internetowej	-----

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Firma oddziału	BANK POCZTOWY SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BYDGOSZCZY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ
	3.Adres	ul. JAGIELLOŃSKA, nr 17, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-959, poczta BYDGOSZCZ, kraj

POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie

1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	STATUT BANKU ZOSTAŁ PRZYJĘTY I ZAREJESTROWANY AKTEM NOTARIALNYM Z DNIA 27.04.1990 R. REPERTORIUM NR 8268/1990 W PAŃSTWOWYM BIURZE NOTARIALNYM PRZED NOTARIUSZEM ADAMEM ARCZYKOWSKIM W BYDGOSZCZY
	2	28.06.2001, REP. A NR 4471/2001 KANCELARIA NOTARIALNA EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA, ZMIANA PARAGRAFÓW: 1, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 16, 17, 19, 22, 23, 24, 27, 28, 32, 33, 34, 39, 41, 43 STATUTU SPÓŁKI
	3	22.02.2002 R., REPERTORIUM A NR 814/2002, KANCELARIA NOTARIALNA EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA NOWE BRZMIENIE: §.7 UST.1 LIT.D, §.7 UST.1 LIT.F, §.27 USUNIĘTO: §5 LIT.D, §20, §21 WRAZ Z TYTUŁEM
	4	20.05.2002, REPERTORIUM A NR 2712/2002, KANCELARIA NOTARIALNA W BYDGOSZCZY, EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA ZMIANA: §§ 13, 14, 17 STATUTU
	5	20 MAJA 2002 R., REPERTORIUM A NR 2712/2002, KANCELARIA NOTARIALNA EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA, ZMIANA §4 STATUTU
	6	AKT NOTARIALNY Z DNIA 24 CZERWCA 2003 R., NR REP. 2983/2003, KANCELARIA NOTARIALNA MAŁGORZATY BADOWSKIEJ, PROWADZĄCEJ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, AL.MARSZAŁKA PIŁSUDSKIEGO NR.8 ZMIANA §6 UST.1 STATUTU BANKU
	7	AKT NOTARIALNY Z DNIA 24 CZERWCA 2003 R. NR REP.2983/2003, KANCELARIA NOTARIALNA MAŁGORZATY BADOWSKIEJ, PROWADZĄCEJ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, AL. MARSZAŁKA PIŁSUDSKIEGO NR 8, ZMIANA § 32 UST.1 I 4 STATUTU
	8	AKT NOTARIALNY Z DNIA 29 GRUDNIA 2003 R., REPERTORIUM A NR 6307/2003, KANCELARIA NOTARIALNA MAŁGORZATY BADOWSKIEJ, PROWADZĄCEJ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, AL. MARSZAŁKA PIŁSUDSKIEGO NR 8, ZMIANA PARAGRAFÓW: 1, 2, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 32 ORAZ TYTUŁU II, SKREŚLENIE PARAGRAFÓW: 3, 8 STATUTU.
	9	AKT NOTARIALNY Z DNIA 29 MARCA 2004 R., NR REP. 2307/2004, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 ZMIANA DOTYCHCZASOWYCH PARAGRAFÓW: 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 22, 23, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 36, 37, 38, 39, 40, 42, 43; WPROWADZENIE DZIAŁU III ZŁOŻONEGO Z NOWEGO PARAGRAFU 21; DODANIE NOWYCH PARAGRAFÓW 28-33, 37; SKREŚLENIE DOTYCHCZASOWYCH PARAGRAFÓW: 18, 19, 20, 21, 27, 35; USUNIĘCIE SKREŚLONYCH PARAGRAFÓW: 3, 8, 18, 19, 20, 21, 27, 35. USTALENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU BANKU POCZTOWEGO S.A. PO ZMIANACH, Z NOWĄ NUMERACJĄ PARAGRAFÓW OD 1 DO 43 I DZIAŁÓW OD I DO V. AKT NOTARIALNY Z DNIA 21 KWIETNIA 2004 R., NR REP. 2720/2004, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 - SPROSTOWANIE OCZYWISTEJ POMYŁKI PISARSKIEJ W AKCIE NOTARIALNYM Z DNIA 29 MARCA 2004 R. NR REP. 2307/2004
	10	- AKT NOTARIALNY Z DNIA 10 MARCA 2005 R., REPERTORIUM A NR 2657/2005, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 - ZMIANY § 3 UST. 3 PKT 7 ORAZ § 3 UST. 3 PKT 16 STATUTU, - AKT NOTARIALNY Z DNIA 16 MARCA 2005 R., REPERTORIUM A NR 2740/2005, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 - SPROSTOWANIE OCZYWISTEJ OMYŁKI W AKCIE NOTARIALNYM Z DNIA 10 MARCA 2005 R., REPERTORIUM A NR 2657/2005.
	11	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30 CZERWCA 2005 R., NR REP. A 3164/2005, MAŁGORZATA BADOWSKA PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, UL. PIOTRKOWSKA 89, ZMIAN DOTYCHCZASOWYCH PARAGRAFÓW: 6, 8,10,12,13,16,17,18,19,20,28,29,30,33; ZMIAN ROZDZIAŁU IV ZŁOŻONEGO Z NOWEGO PARAGRAFU 23; DODANIE NOWEGO PARAGRAFU 17;

	ZMIANA NUMERACJI PARAGRAFÓW OD 25 DO 43, W NASTĘPUJĄCY SPOSÓB, ŻE PARAGRAFY OTRZYMUJĄ ODPOWIEDNIO NUMERACJĘ OD 24 DO 42, DOTYCHCZASOWY PARAGRAF 21 OZNACZONO JAKO PARAGRAF 22; W CAŁYM TEKŚCIE STATUTU WYRAZ SPÓŁKA ZASTĘPUJE SIĘ WYRAZEM "BANK" AKT NOTARIALNY Z 18.11.2005 R., REP. A NR 3200/2005, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, NOTARIUSZ JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK - ZMIANA UCHWAŁY Z DN. 30.06.2005 R.
12	AKT NOTARIALNY Z DNIA 26 KWIETNIA 2006 R., NR REP. A 1024/2006, JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. RAKOWIECKA 41 M 14, ZMIANY § 17 UST. 2 PKT. 4), § 24 I § 34 STATUTU BANKU POCZTOWEGO S.A. ORAZ DODANIE W § 17 STATUTU UST. 3 I 4
13	AKT NOTARIALNY Z DNIA 03.11.2008 R. REPERTORIUM A NR 3038/2008, NOTARIUSZ JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, PRZY UL. RAKOWIECKIEJ 41 M 14. ZMIANY: § 3 UST.6; § 6 UST. 2 PKT. 2; W § 11, PO UST. 3 DODAJE SIĘ UST. 4; § 12 UST. 1; § 12 UST. 2 PKT 2; § 13; § 17 UST. 1 PKT. 8; § 17 UST. 4; TYTUŁ ROZDZIAŁU III, § 22; TYTUŁ ROZDZIAŁU V; SKREŚLA SIĘ § 24 UST. 1 PKT. 3; § 24 UST. 2; W § 24 UST. 2 PKT. 2, PO LITERZE C) DODAJE SIĘ LITERĘ D); § 24 UST. 3; W § 24 UST. 3, PO PKT. 3 DODAJE SIĘ PKT. 4, § 31, § 42.
14	AKT NOTARIALNY Z DNIA 24 LUTEGO 2010 R., NR REP. A 455/2010, JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. RAKOWIECKA 41 M 14. DODANIE PKT 10) W § 6 UST. 2, ZMIANA § 11 UST. 4, DODANIE UST. 5 W § 11 ORAZ ZMIANA § 12 UST. 2 PKT 10) STATUTU BANKU POCZTOWEGO S.A.
15	AKT NOTARIALNY Z DNIA 03-06-2011 R., REPERTORIUM A NR 1531/2011, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY ULICY RAKOWIECKIEJ NR 41 M. 14 - SKREŚLA SIĘ § 2 UST. 4, A DOTYCHCZASOWY UST. 5 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 4. - ZMIENIA SIĘ § 3 UST. 1. - SKREŚLA SIĘ § 3 UST. 2, A DOTYCHCZASOWY UST. 3 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 2. - W § 3 DOTYCHCZASOWE UST. OD 4 DO 7 OTRZYMUJĄ NUMERACJĘ OD 3 DO 6. - ZMIENIA SIĘ § 5 UST. 2. - W § 5 DODAJE SIĘ UST. 3. - W § 5 DOTYCHCZASOWY UST. 3 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 4 I ZMIENIA SIĘ JEGO BRZMIENIE. - W § 5 DODAJE SIĘ UST. 5. - W § 5 DOTYCHCZASOWY UST. 4 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 6 I ZMIENIA SIĘ JEGO BRZMIENIE. - ZMIENIA SIĘ § 6 UST. 2 PKT 1. - ZMIENIA SIĘ § 10 UST. 3. - W § 11 PO UST. 5 DODAJE SIĘ UST. 6. - ZMIENIA SIĘ § 12 UST. 2 PKT 5. - ZMIENIA SIĘ § 12 UST. 2 PKT 8. - W § 12 UST. 2 PO PKT 11 DODAJE SIĘ PKT 12. - W § 12 UST. 2 DOTYCHCZASOWY PKT 12 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 13. - W § 12 UST. 2 PO PKT 13 DODAJE SIĘ PKT OD 14 DO 19. - W § 17 UST. 1 PO PKT 9 DODAJE SIĘ PKT OD 10 DO 14. - ZMIENIA SIĘ PIERWSZE ZDANIE W § 20 UST. 1. - W § 23 PO UST. 2 DODAJE SIĘ UST. 3. - ZMIENIA SIĘ § 26 UST. 3. - ZMIENIA SIĘ § 36 UST. 2. - ZMIENIA SIĘ § 36 UST. 3. - W § 36 PO UST. 3 DODAJE SIĘ UST. OD 4 DO 6. - PO § 41 DODAJE SIĘ § 42. - DOTYCHCZASOWY § 42 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 43.
16	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30 CZERWCA 2011 R. REPERTORIUM A NR 1767/2011, JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M. 14 ZMIANA §9, W §10 DODAJE SIĘ NOWY UST.8, W §11 UST.4 DODAJE SIĘ OSTATNIE ZDANIE, ZMIANA §25, W §32 DODAJE SIĘ NOWY UST.3.
17	AKT NOTARIALNY Z DNIA 23 LIPCA 2012 R. REPERTORIUM A NR 2357/2012, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14.

	NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW: - W § 3 UST. 2 DODAJE SIĘ NOWY PKT 17, W § 5 DODAJE SIĘ NOWY UST. 7, W § 11 UST. 5 ZMIANIE ULEGAJĄ PKT 4) I 5), W § 11 DODAJE SIĘ NOWY UST. 6 I 7, W § 11 DOTYCHCZASOWY UST. 6 OTRZYMUJE NUMER 8, W § 12 UST. 2 ZMIANIE ULEGA PKT 2, W § 12 UST. 2 ZMIANIE ULEGA PKT 8, W § 12 UST. 2 DODAJE SIĘ PKT 20, W § 12 DODAJE SIĘ NOWY UST. 3, W § 12 DOTYCHCZASOWE USTĘPY 3 I 4 OTRZYMUJĄ NUMER 4 I 5, W § 17 UST. 1 PKT 10 DODAJE SIĘ LIT. D, W § 24 UST. 3 ZMIANIE ULEGA PKT 2), W § 42 DOTYCHCZASOWĄ TREŚĆ OZNACZA SIĘ JAKO UST. 1, PO KTÓRYM DODAJE SIĘ UST. 2
18	AKT NOTARIALNY Z DNIA 5 WRZEŚNIA 2012 R. REPERTORIUM A NR 2784/2012, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. W § 3 UST. 2 PO PKT 17 DODAJE SIĘ PKT 18
19	AKT NOTARIALNY Z DNIA 13 LISTOPADA 2012 R. REPERTORIUM A NR 3506/2012, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14 NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW: - ZMIANA § 3 UST. 2 PUNKT 13

Rubryka 5

1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	-----
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	NIE
5.Czy obligatoriusze mają prawo do udziału w zysku?	NIE

Rubryka 6 - Sposób powstania spółki

Brak wpisów

Rubryka 7 - Dane jedyne akcjonariusza

Brak wpisów

Rubryka 8 - Kapitał spółki

1.Wysokość kapitału zakładowego	97 290 400,00 Zł
2.Wysokość kapitału docelowego	-----
3.Liczba akcji wszystkich emisji	9729040
4.Wartość nominalna akcji	10,00 Zł
5.Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego	97 290 400,00 Zł
6.Wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego	-----

Podrubryka 1 Informacja o wniesieniu aportu	
Brak wpisów	

Rubryka 9 - Emisja akcji		
1	1.Nazwa serii akcji	A
	2.Liczba akcji w danej serii	291300
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	291.300 AKCJI SERII A NIE JEST UPRIWILEJOWANYCH CO DO PRAWA GŁOSU I SĄ UPRIWILEJOWANE CO DO PODZIAŁU MAJĄTKU W RAZIE LIKWIDACJI BANKU W PROPORCJI 5 DO 1 W STOSUNKU DO AKCJI ZWYKŁYCH. ZBYCIE AKCJI SERII A NA OSOBĘ SPOZA AKCJONARIUSZY ZAŁOŻYCIELI POWODUJE UTRATĘ PRZEZ AKCJĘ UPRIWILEJOWANIA.
2	1.Nazwa serii akcji	B
	2.Liczba akcji w danej serii	9437740
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych	
Brak wpisów	

Rubryka 11	
1.Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subskrypcyjnych?	---

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu	
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD BANKU
2.Sposób reprezentacji podmiotu	1. OŚWIADCZENIA WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU SKŁADAJĄ: 1) PREZES ZARZĄDU - SAMODZIELNIE, Z ZASTRZEŻENIEM UST. 4 2) DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE ALBO JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE Z PROKURENTEM LUB PEŁNOMOCNIKIEM, W GRANICACH UDZIELONYCH MU PEŁNOMOCNICTW, 3) PROKURENCI I PEŁNOMOCNICY W GRANICACH UDZIELONYCH IM PEŁNOMOCNICTW. 2. WSZYSCY UPRAWNIENI SKŁADAJĄ PODPISY POD FIRMĄ BANKU. 3. OSOBY UPRAWNIONE DO DZIAŁANIA W IMIENIU BANKU NIE ODPOWIADAJĄ OSOBIŚCIE WOBEC OSÓB TRZECICH ZA ZOBOWIĄZANIA ZACIĄGNIĘTE W IMIENIU BANKU. 4. JEŻELI WARTOŚĆ ZOBOWIĄZANIA PRZEKRACZA 2% (DWA PROCENT) KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO BANKU, PREZES ZARZĄDU ZOBOWIĄZANY JEST DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU ŁĄCZNIE Z DRUGIM CZŁONKIEM ZARZĄDU, PROKURENTEM, LUB PEŁNOMOCNIKIEM DZIAŁAJĄCYM W GRANICACH UDZIELONEGO MU PEŁNOMOCNICTWA.

Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MIDERA
	2.Imiona	SZYMON KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL/REGON	75080709691
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BOGUS
	2.Imiona	TOMASZ
	3.Numer PESEL/REGON	67012704159
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SOBIECH
	2.Imiona	MICHAŁ BARTŁOMIEJ
	3.Numer PESEL/REGON	75100500853
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SALAŁA
	2.Imiona	RADOSŁAW TADEUSZ
	3.Numer PESEL/REGON	73120600551
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU BANKU POCZTOWEGO S.A.
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru		
1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu	
	1	1.Nazwisko
		2.Imiona
		GRABOWSKI
		BOGUSŁAW JANUSZ

2	3.Numer PESEL	59111502152
	1.Nazwisko	PAPIERSKI
	2.Imiona	JAKUB STANISŁAW
3	3.Numer PESEL	72050805690
	1.Nazwisko	JÓŻKOWIAK
	2.Imiona	JERZY JAN
4	3.Numer PESEL	58052703273
	1.Nazwisko	BORYS
	2.Imiona	PAWEŁ BORYS
5	3.Numer PESEL	77022100894
	1.Nazwisko	WOJTAS
	2.Imiona	JANUSZ PIOTR
6	3.Numer PESEL	67072900834
	1.Nazwisko	MICHALSKI
	2.Imiona	PIOTR
7	3.Numer PESEL	69022111831
	1.Nazwisko	CZYŻAK
	2.Imiona	MARIUSZ JAROSŁAW
	3.Numer PESEL	73062105499

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności

1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, PROWADZENIE SYSTEMU ROZLICZEŃ BEZGOTÓWKOWYCH "GIRO"
	2	64, 19, Z, GROMADZENIE I WYKORZYSTYWANIE ŚRODKÓW FINANSOWYCH OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH ORAZ KREDYTOWANIE ICH DZIAŁALNOŚCI
	3	64, 19, Z, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW
	4	64, 19, Z, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
	5	64, 19, Z, PROWADZENIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
	6	64, 19, Z, UDZIELANIE KREDYTÓW, POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH ORAZ POŻYCZEK I KREDYTÓW KONSUMENCKICH W ROZUMIENIU PRZEPISÓW ODREBNEJ USTAWY
	7	64, 19, Z, WYKONYWANIE OPERACJI CZEKOWYCH I WEKSŁOWYCH ORAZ OPERACJI, KTÓRYCH PRZEDMIOTEM SĄ WARRANTY
	8	64, 19, Z, WYKONYWANIE TERMINOWYCH OPERACJI FINANSOWYCH
	9	64, 19, Z, PROWADZENIE SKUPU I SPRZEDAŻY WARTOŚCI DEWIZOWYCH
	10	64, 19, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH
	11	64, 19, Z, WYKONYWANIE CZYNNOŚCI ZLECONYCH ZWIĄZANYCH Z EMISJĄ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
	12	64, 19, Z, PRZECHEWYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOSTĘPNIANIE SKRYTEK SEJFOWYCH

13	64, 19, Z, EMITOWANIE BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
14	64, 19, Z, PROWADZENIE POŚREDNICTWA W OBROcie JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH
15	64, 19, Z, WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI PRZY ICH UŻYCIU
16	64, 19, Z, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE PORĘCZEŃ I GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ OTWIERANIE I POTWIERDZANIE AKREDYTIV
17	64, 19, Z, POŚREDNICTWO W DOKONYWANIU PRZEKAZÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ ROZLICZEŃ W OBROcie DEWIZOWYM
18	66, 29, Z, PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI AKWIZYCYJNEJ NA RZECZ OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO
19	66, 29, Z, WYKONYWANIE CZYNNOŚCI POŚREDNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO W ROZUMIENIU I WEDŁUG ZASAD OKREŚLONYCH ODREBNYMI ODNOŚNYMI PRZEPISAMI PRAWA
20	66, 19, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG KONSULTACYJNO-DORADCZYCH W SPRAWACH FINANSOWYCH
21	64, 99, Z, OBEJMOWANIE LUB NABYWANIE AKCJI I PRAW Z AKCJI, UDZIAŁÓW INNEJ OSOBY PRAWNEJ I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH Z ZACHOWANIEM WYMOGÓW OKREŚLONYCH W USTAWIE PRAWO BANKOWE
22	64, 99, Z, DOKONYWANIE NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM ZAMIANY WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADNIKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA Z ZACHOWANIEM WYMOGÓW OKREŚLONYCH W USTAWIE PRAWO BANKOWE
23	64, 99, Z, ZACIĄGANIE ZOBOWIĄZAŃ ZWIĄZANYCH Z EMISJĄ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ DOKONYWANIE OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI
24	68, 10, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI ORAZ WIERZYTELNOŚCI ZABEZPIECZONYCH HIPOTEKĄ

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	10.07.2001	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 SPRAWOZDANIE SKONSOLIDOWANE
	2	13.06.2002	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	13.06.2002	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	4	09.07.2003	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	13.07.2004	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	07.07.2005	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	29.06.2006	01.01.2005 - 31.12.2005
	8	07.05.2007	01.01.2006 - 31.12.2006
	9	09.07.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	10	30.06.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
	11	01.07.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
	12	10.06.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	16.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 DOTYCZĄCA SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO

	4	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	8	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	9	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	10	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	11	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	12	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 DOTYCZĄCA SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	4	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	8	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	9	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	10	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	11	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	12	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	4	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	8	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	9	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	10	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	11	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	12	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	*****	01.01.2011 - 31.12.2011

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Skonsolidowane roczne	1	10.06.2011	01.01.2010 - 31.12.2010

sprawozdanie finansowe	2	16.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
2.Opinia biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
3.Uchwała lub postanowienie o zatwierdzeniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
4.Sprawozdanie z działalności jednostki dominującej	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki

Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym

Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym

Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o postępowaniu naprawczym
--

Brak wpisów

Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
--

Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 08.02.2013

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: https://ems.ms.gov.pl

STATUT BANKU POCZTOWEGO S.A.

(tekst ujednolicony)¹

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Bank Pocztowy Spółka Akcyjna, zwany dalej Bankiem, jest utworzony w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, innych obowiązujących przepisów oraz Statutu.

§ 2

1. Firma Banku brzmi: Bank Pocztowy - Spółka Akcyjna. Bank może używać skróconej nazwy: Bank Pocztowy S.A. lub BP S.A.
2. Siedzibą Banku jest miasto Bydgoszcz.
3. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza granicami kraju.
4. Czas trwania spółki - Banku Pocztowego S.A. jest nieograniczony.

§ 3

1. Podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków.
2. Do zakresu działania Banku należą następujące czynności:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 4) udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
 - 5) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
 - 6) wykonywanie terminowych operacji finansowych,
 - 7) udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - 8) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 13) wykonywanie czynności polegających na:
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

¹ tekst ujednolicony na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr IV/11/IX/2012 z dn. 05 listopada 2012 r. w spr. ustalenia tekstu jednolitego zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą numer 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 13 listopada 2012r. zarejestrowane w KRS w dn. 07 grudnia 2012 r.

- b) wykonywaniu zleceń, o których mowa w pkt a), na rachunek dającego zlecenie,
 - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,
 - 14) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 15) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartego funduszu emerytalnego,
 - 16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 17) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
 - 18) wykonywanie działalności powierniczej.
3. Bank może na zlecenie innych banków wykonywać określone czynności bankowe należące do zakresu działania banków zlecających.
4. Bank może prowadzić działalność gospodarczą wykraczającą poza czynności bankowe a mianowicie:
- 1) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
 - 2) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych z zachowaniem wymogów określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 3) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z zachowaniem wymogów określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych oraz dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
 - 5) wykonywać czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego – w rozumieniu i według zasad określonych odrębnymi, odnośnymi przepisami prawa,
 - 6) nabywać i zbywać nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką.
5. Przedmiot działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności określa się w następujący sposób:
- 1) pozostałe pośrednictwo pieniężne – 64.19.Z,
 - 2) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – 64.99.Z,
 - 3) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – 66.19.Z,
 - 4) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne – 66.29.Z,
 - 5) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - 68.10.Z.
6. Podjęcie przez Bank działalności wymagającej odrębnych zezwoleń następuje po ich uzyskaniu.

II. ORGANY BANKU

§ 4

Organami Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd.

Walne Zgromadzenie

§ 5

1. Walne Zgromadzenia są zwyczajne i nadzwyczajne. Odbývają się w siedzibie Banku lub w Warszawie.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego.
5. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.
6. Prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przysługuje również Radzie Nadzorczej, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
7. Walne Zgromadzenie uchwała swój Regulamin.

§ 6

1. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:
 - a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - b) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
 - c) udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza sprawami wymienionymi w ust. 1 należy w szczególności powzięcie uchwał w sprawach:
 - 1) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej,
 - 2) zmiany Statutu,
 - 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego,
 - 4) zatwierdzania regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 5) umarzania akcji i warunków tego umarzania,
 - 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych,
 - 7) emisji obligacji,
 - 8) wyboru likwidatorów,
 - 9) wniesionych przez akcjonariuszy, Radę Nadzorczą,
 - 10) ustalania zasad wynagradzania i określania warunków zatrudniania Prezesa Zarządu.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.
4. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

§ 7

1. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji, chyba, że Kodeks spółek handlowych stanowi inaczej.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane bezwzględną większością głosów, chyba, że Kodeks spółek handlowych stanowi inaczej.

§ 8

Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

§ 9

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.
2. Począwszy od dnia dematerializacji w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi pierwszych akcji Spółki, akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej według szczegółowych zasad określonych w Regulaminie Walnego Zgromadzenia, a w zakresie tam nieuregulowanym według szczegółowych zasad określonych przez Zarząd, jeżeli możliwość taką przewiduje przyjęte przez Zarząd ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

Rada Nadzorcza

§ 10

1. Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z 5 (pięciu), lecz nie więcej niż 9 (dziewięciu) członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 (trzy) lata.
2. Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są spośród akcjonariuszy lub spoza ich grona, przy czym ilość członków Rady Nadzorczej danej kadencji uchwała każdorazowo Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem ust. 1.
3. W przypadku wyboru nowego członka Rady Nadzorczej w toku kadencji, mandat osoby nowo wybranej wygasa wraz z kadencją całej Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.
5. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w Regulaminie Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym.

6. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
7. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.
8. Począwszy od dnia dematerializacji w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi pierwszych akcji Spółki przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. W zakresie kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej powinien być stosowany Załącznik II do Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej). Niezależnie od postanowień pkt b) powyższego Załącznika osoba będąca pracownikiem Banku, podmiotu zależnego lub podmiotu stowarzyszonego nie może być uznana za spełniającą kryteria niezależności. Ponadto za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka Rady Nadzorczej w rozumieniu niniejszej zasady rozumie się rzeczywiste i istotne powiązanie z akcjonariuszem mającym prawo do wykonywania 5% i więcej ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Brak członków spełniających kryteria niezależności nie powoduje niemożności działania Rady Nadzorczej.

§ 11

1. Członkowie Rady Nadzorczej wybierają spośród siebie Przewodniczącego, dwóch Wiceprzewodniczących i Sekretarza.
2. W przypadku rezygnacji, odwołania lub śmierci członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji Rada Nadzorcza do końca kadencji może działać w zmniejszonym składzie, z zastrzeżeniem § 10 ust. 1 i § 14 ust. 1 Statutu.
3. W przypadku zmniejszenia składu Rady Nadzorczej poniżej 5 osób Zarząd w ciągu 14 dni od powzięcia wiadomości, zwołuje Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.
4. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i uchwała jego regulamin. Co najmniej jeden członek Komitetu Audytu powinien spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 86 ust. 5 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.
5. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:
 - 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
 - 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
 - 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
 - 4) monitorowanie bezstronności i niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,



- 5) rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do wykonywania badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Banku.
6. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwała jego regulamin.
7. Do zadań Komitetu Wynagrodzeń należy w szczególności:
 - 1) monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku,
 - 2) wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
8. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchwałać ich regulamin.

§ 12

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku w zakresie określonym przepisami Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu, Regulaminu Rady Nadzorczej, a w szczególności nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności decyzje w sprawach:
 - 1) nabycia, zbycia, obciążenia lub wydzierżawienia nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości nabywanych w ramach czynności windykacyjnych Banku w celu ich dalszej odsprzedaży,
 - 2) zawarcia przez Bank transakcji z podmiotem powiązanym, jeżeli wartość tej transakcji przekracza 1/10 kapitału zakładowego, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązanymi, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank,
 - 3) zezwolenia na nabycie akcji, za wyjątkiem akcji nabywanych w związku z realizacją przyjętych zabezpieczeń oraz realizowanych stosunków umownych z klientami Banku,
 - 4) utworzenia spółki lub przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub przedsięwzięcia,
 - 5) zatwierdzania strategii Banku oraz rocznych planów finansowych,
 - 6) opiniowania wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
 - 7) zatwierdzania lub uchwalania regulaminów, o których mowa w Statucie i obowiązujących przepisach prawa,
 - 8) wyboru, na wniosek Zarządu, po rekomendacji Komitetu Audytu, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do wykonywania badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Banku,
 - 9) oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 10) ustalania zasad wynagradzania i określania warunków zatrudniania członków Zarządu, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 10) Statutu,
 - 11) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 12) zatwierdzania Regulaminu Zarządu,
 - 13) tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,

- 14) zatwierdzania struktury organizacyjnej Banku,
 - 15) zatwierdzania zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
 - a) zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - b) zasad kontroli wewnętrznej,
 - c) zasad zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego.
 - 16) akceptowania ogólnego poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank,
 - 17) zatwierdzania założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
 - 18) zatwierdzania procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
 - 19) zatwierdzania zasad polityki informacyjnej ustalanych przez Zarząd,
 - 20) zatwierdzania ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku oraz dokonywania przeglądu tych zasad.
3. Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku.
 4. Decyzje Rady Nadzorczej podejmowane są w formie uchwał.
 5. Uchwały Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 13 ust. 1, podejmowane są w głosowaniu jawnym.

§ 13

1. Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym powołuje, odwołuje i zawiesza Prezesa Zarządu oraz na wniosek Prezesa Zarządu, albo z własnej inicjatywy, Wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu.
2. Prezesa Zarządu i jednego z członków Zarządu Rada Nadzorcza powołuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Rada Nadzorcza występuje do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu.
4. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po powołaniu lub po dokonaniu zmiany składu Zarządu.
5. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego.
6. W imieniu Banku umowy o pracę oraz inne umowy z członkami Zarządu zawierane są przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej łącznie z drugim delegowanym członkiem Rady Nadzorczej lub przez dwóch delegowanych członków Rady Nadzorczej.
7. Inne czynności prawne pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu wykonuje Przewodniczący Rady Nadzorczej lub inny delegowany członek Rady Nadzorczej.

§ 14

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni.

2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych.
3. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Rady Nadzorczej.

§ 15

1. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i minimum 2/3 członków Rady wyraziło pisemną zgodę na taki tryb głosowania.
3. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 1 i 2 nie dotyczy wyboru Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, powoływania członków Zarządu oraz odwoływania i zawieszania w czynnościach tych osób.

Zarząd

§ 16

1. Zarząd składa się co najmniej z 3 osób, lecz nie więcej niż z 5 osób. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu w tym I Wiceprezes Zarządu, Członkowie Zarządu.
2. Członków Zarządu powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 lata.
3. Zarząd działa na podstawie Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.
4. Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz, w zakresie określonym przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu i Regulaminu Zarządu.
5. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
6. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
7. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

§ 17

1. Realizując swoje funkcje Zarząd, z uwzględnieniem postanowień § 12 ust. 2, podejmuje decyzje w formie uchwał, a w szczególności:
 - 1) określa strategię Banku,
 - 2) ustala zasady polityki cenowej,
 - 3) ustala roczny plan finansowy,
 - 4) ustala zasady polityki zatrudniania i wynagradzania,
 - 5) uchwała regulamin Zarządu,
 - 6) uchwała regulamin organizacyjny Banku,

- 7) ustanawia prokurentów,
 - 8) projektuje oraz zapewnia działanie systemu zarządzania,
 - 9) podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, lub w tym zakresie udziela pełnomocnictwa rodzajowego albo pełnomocnictwa do poszczególnych czynności w odniesieniu do lokowania środków pieniężnych w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
 - 10) uchwała zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
 - a) zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - b) zasady kontroli wewnętrznej,
 - c) zasady zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
 - d) polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
 - 11) ustala ogólny poziom ryzyka ponoszonego przez Bank oraz dostosowane do tego poziomu limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
 - 12) uchwała założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
 - 13) uchwała procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
 - 14) uchwała zasady polityki informacyjnej Banku.
2. Prezes Zarządu,
 - 1) kieruje pracami Zarządu,
 - 2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,
 - 3) realizuje zadania wynikające z odrębnych przepisów prawa, zastrzeżone dla Prezesa Zarządu,
 - 4) wydaje zarządzenia w sprawach nie zastrzeżonych do kompetencji organów Banku.
 3. Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu: zarządzania kadrami, audytu wewnętrznego i organizacji pracy Zarządu.
 4. Członkowi Zarządu, powołanemu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie art. 22 b ust. 1 ustawy Prawo bankowe w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu zarządzania ryzykiem.

§ 18

1. Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności I Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu.
2. Posiedzeniom Zarządu przewodniczy Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności I Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu.
3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą

być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.

4. Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobistych członków Zarządu.
5. Posiedzenia Zarządu są protokołowane. Protokół podpisują obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.

§ 19

Członek Zarządu nie może bez zgody Banku zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej w przypadku posiadania w niej przez członka Zarządu co najmniej 10 % udziałów albo akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka Zarządu.

Wymaganego zezwolenia udziela członkowi Zarządu Rada Nadzorcza w postaci pisemnej uchwały na jego pisemny wniosek.

§ 20

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:
 - 1) Prezes Zarządu – samodzielnie, z zastrzeżeniem ust.4,
 - 2) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem, w granicach udzielonych im pełnomocnictw,
 - 3) prokurenci i pełnomocnicy w granicach udzielonych im pełnomocnictw.
2. Wszyscy uprawnieni składają podpisy pod firmą Banku.
3. Osoby uprawnione do działania w imieniu Banku nie odpowiadają osobiście wobec osób trzecich za zobowiązania zaciągnięte w imieniu Banku.
4. Jeżeli wartość zobowiązania przekracza 2% (dwa procent) kapitału zakładowego Banku, Prezes Zarządu zobowiązany jest do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku łącznie z drugim członkiem Zarządu, prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego mu pełnomocnictwa.

§ 21

1. Pełnomocnictwa udziela Prezes, Wiceprezesi albo Członkowie Zarządu w granicach umocowania wynikającego z § 20 ust. 1 Statutu.
2. Pełnomocnictwo udzielane jest zawsze w formie pisemnej.

III. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA

§ 22

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.

2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania funkcjonuje:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
6. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.
7. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
8. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
9. W Banku działa komórka audytu wewnętrznego, której zadaniem jest 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.
10. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej Banku.
11. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej określają akty normatywne Banku.

IV. ORGANIZACJA BANKU

§ 23

1. Cele i zadania Banku realizuje centrala, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne.
2. Organizację Banku określa Regulamin organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd.
3. W Banku wydawane są następujące regulacje wewnętrzne:
 - 1) Uchwały - w sprawach wymagających decyzji organu kolegialnego – Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza i Zarząd,
 - 2) Zarządzenia - w sprawach określonych w § 17 ust. 2 pkt 4 – Prezes Zarządu,
 - 3) Decyzje normatywne - w sprawach porządkowych i organizacyjnych – członkowie Zarządu, dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy,
 - 4) Pisma okólne - akty wykonawcze wydawane na podstawie uchwał Zarządu, Zarządzeń i Decyzji normatywnych członków Zarządu lub dyrektorów zarządzających – dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy,
 - 5) Listy informacyjne – służące przekazywaniu szczegółowych zaleceń i informacji – dyrektorzy.

V. FUNDUSZE WŁASNE, KAPITAŁ WEWNĘTRZNY I GOSPODARKA FINANSOWA

§ 24

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe,
 - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
 - a) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
 - b) kapitał zapasowy,
 - c) kapitały rezerwowe,z wyłączeniem wszelkich zobowiązań z tytułu akcji uprzywilejowanych.
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
 - 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 biegłych rewidentów,
 - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie Prawo bankowe oraz przepisach szczególnych wydanych na jej podstawie.
3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,



- 2) inne fundusze i zobowiązania tworzone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. O zaliczeniu ich do funduszy uzupełniających rozstrzygają przepisy ustawy - Prawo bankowe,
- 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego - w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem,
- 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 25

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 97.290.400 (dziewięćdziesiąt siedem milionów dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy czterysta) złotych i jest podzielony na 9.729.040 (dziewięć milionów siedemset dwadzieścia dziewięć tysięcy czterdzieści) akcji po 10 (dziesięć) złotych wartości nominalnej, w tym:
 - 1) 291.300 (dwieście dziewięćdziesiąt jeden tysięcy trzysta) akcji imiennych serii A. Akcje serii A nie są uprzywilejowane co do prawa głosu i są uprzywilejowane co do podziału majątku w razie likwidacji Banku w proporcji 5 do 1 w stosunku do akcji zwykłych.
 - 2) 9.437.740 (dziewięć milionów czterysta trzydzieści siedem tysięcy siedemset czterdzieści) akcji imiennych zwykłych serii B. Od chwili swojej dematerializacji w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, akcje serii B są akcjami na okaziciela.
2. Zbycie akcji serii A na osobę spoza akcjonariuszy założycieli powoduje utratę przez akcję uprzywilejowania.
3. Akcje objęte dematerializacją w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nie mogą być zamienione na akcje imienne.
4. Kapitał zakładowy może być pokrywany wkładami pieniężnymi lub wkładami niepieniężnymi (aportami).
5. Umarzanie akcji za zgodą akcjonariusza jest możliwe na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych.

§ 26

1. Kapitał zakładowy może być podwyższony lub obniżony na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Bank ma prawo podwyższać kapitał zakładowy w drodze emisji nowych akcji. Nowa emisja może być dokonana dopiero po całkowitym wpłaceniu co najmniej dziewięciu dziesiątych dotychczasowego kapitału zakładowego.
3. Akcjonariusze mają prawo pierwszeństwa do objęcia nowych akcji – prawo poboru – o ile uchwała Walnego Zgromadzenia podjęta większością czterech piątych oddanych głosów nie pozbawi ich tego prawa.



§ 27

1. W przypadku, gdy akcjonariusz zamierza sprzedać część lub wszystkie należące do niego akcje osobie spoza grona akcjonariuszy, pozostałym akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa kupna tych akcji, w stosunku do liczby akcji przez nich posiadanych.
2. Proporcje, w jakich przysługują sprzedawane akcje, są obliczane dla pozostałych akcjonariuszy z wyłączeniem akcji, których dotyczy zamiar sprzedaży. W przypadku rezygnacji przez jednego lub część akcjonariuszy z przysługującego im prawa pierwokupu proporcje, w jakich przysługują sprzedawane akcje akcjonariuszom, którzy chcą skorzystać z prawa pierwokupu, są obliczane z wyłączeniem akcji, których dotyczy zamiar sprzedaży i akcji akcjonariuszy, którzy zrezygnowali z przysługującego im prawa pierwokupu.
3. O zamiarze sprzedaży akcjonariusz zawiadamia Bank, z zastrzeżeniem postanowień § 32. Zawiadomienie o zamiarze sprzedaży jest skutecznie złożone, jeżeli spełnia następujące warunki:
 - 1) zostało złożone w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi oraz określa liczbę akcji, które akcjonariusz zamierza sprzedać na rzecz osoby trzeciej oraz
 - 2) zostało do niego dołączone oświadczenie osoby trzeciej w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi zawierające:
 - a) ofertę kupna akcji w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi,
 - b) oraz określającą łączną liczbę akcji będących przedmiotem oferty i oferowaną cenę jednej akcji.
4. Oświadczenie osoby trzeciej, o którym mowa w ust. 3 może być złożone w oddzielnym dokumencie lub może być zawarte w umowie sprzedaży akcji zawartej z akcjonariuszem pod warunkiem nieskorzystania przez pozostałych akcjonariuszy Banku z prawa pierwszeństwa ich kupna.

§ 28

W ciągu 14 (czternastu) dni od otrzymania zawiadomienia, Bank zawiadamia pozostałych akcjonariuszy o zgłoszonym zamiarze sprzedaży akcji wraz z poświadczonymi przez Bank kopiami złożonych dokumentów. Bank zawiadamia akcjonariuszy listami poleconymi wysłanymi najpóźniej siódmego dnia licząc od dnia otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży akcji. W ciągu 30 (trzydziestu) dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży, pozostali akcjonariusze mają prawo do skorzystania z prawa pierwszeństwa kupna akcji, zgodnie z § 30.

§ 29

Skuteczne skorzystanie z uprawnień wskazanych w § 28 wymaga wyraźnego oświadczenia woli złożonego przez akcjonariusza w formie pisemnej, z podpisem notarialnie poświadczonym, w trzydziestodniowym terminie określonym w §28. W przypadku, gdy w terminie trzydziestu dni od dnia zawarcia umowy sprzedaży w wykonaniu prawa pierwszeństwa, a w przypadku gdy w związku z przeniesieniem akcji konieczne jest uzyskanie zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych – w terminie trzydziestu dni od dnia ich uzyskania, kupujący nie zapłaci sprzedawcy ceny za akcje, sprzedawca może od umowy odstąpić bez wyznaczania dodatkowego terminu, a następnie sprzedać

akcje na rzecz osoby wskazanej w zawiadomieniu o zamiarze sprzedaży i na warunkach w nim określonych.

§ 30

Wykonanie przez akcjonariuszy prawa pierwszeństwa kupna akcji odbywa się na następujących zasadach:

- 1) zawiadomienie o zamiarze sprzedaży uważa się za ofertę sprzedaży akcji, a oświadczenie o skorzystaniu z prawa pierwszeństwa kupna uznaje się za przyjęcie powyższej oferty;
- 2) oświadczenie akcjonariusza o skorzystaniu z prawa pierwszeństwa kupna powinno być przesłane bezpośrednio akcjonariuszowi, który złożył zawiadomienie o zamiarze sprzedaży, a jego kopia powinna być przesłana Bankowi oraz pozostałym akcjonariuszom.

§ 31

W przypadku, gdy nabycie akcji będzie wymagało uzyskania zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych, w szczególności zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, przeniesienie własności akcji nastąpi po ich uzyskaniu. W przypadku konieczności zawiadomienia Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze sprzedaży akcji, Bank zawiadomi powyższy organ administracyjny w imieniu akcjonariusza zgłaszającego zamiar sprzedaży.

§ 32

1. W przypadku, gdy akcjonariuszy jest mniej niż trzech, wówczas zawiadomienie o zamiarze sprzedaży akcji przesyłane jest bezpośrednio przez akcjonariusza zamierzającego sprzedać akcje do akcjonariusza uprawnionego do skorzystania z prawa pierwszeństwa. Akcjonariusz zawiadamia akcjonariusza listem poleconym o zamiarze sprzedaży akcji wraz z poświadczonymi notarialnie kopiami dokumentów, opisanych w §27. W ciągu 30 (trzydziestu) dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży akcjonariusz ma prawo do skorzystania z prawa pierwszeństwa kupna akcji, zgodnie z § 30.
2. Ograniczeń w rozporządzaniu akcjami nie stosuje się w przypadku sprzedaży wszystkich lub części akcji na rzecz spółki zależnej lub dominującej danego akcjonariusza w rozumieniu Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych.
3. Par. 27 do par. 32 ust. 1 i 2 statutu nie stosuje się od chwili dematerializacji pierwszych akcji Spółki.

§ 33

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku. Odpis ten nie może być mniejszy niż 8% (osiem procent) zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.
2. Do kapitału zapasowego przelewa się również nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów emisji akcji.



3. Do kapitału zapasowego wpływają również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.
4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku oraz na podwyższenie kapitału zakładowego.
5. Kapitał rezerwowy tworzony jest, niezależnie od kapitału zapasowego Banku, z corocznych odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał ten może być również zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków.
6. O użyciu kapitału zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednakże części kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego można użyć jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 34

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

§ 35

Inne kapitały i fundusze celowe są tworzone, znoszone i wykorzystywane zgodnie z zasadami określonymi przez Walne Zgromadzenie.

§ 36

1. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie wieloletnich planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych i zgodnie z zasadami samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania.
2. Strategia określa cele strategiczne niezbędne dla realizacji wizji i misji Banku.
3. Plan finansowy Banku formułowany na okres jednego roku, przekształca założenia strategii na szczegółowe zadania do realizacji w danym roku.
4. Bank prowadzi rachunkowość wg obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej przepisów i zasad oraz planu kont.
5. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku.
6. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku powinny być sporządzone na ten sam dzień, co sprawozdania jednostkowe Banku.

§ 37

O podziale zysku netto na:

- 1) dywidendę dla akcjonariuszy,
- 2) kapitał zapasowy i rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka,
- 3) inne kapitały i fundusze celowe,



4) inne cele
decyduje Walne Zgromadzenie.

§ 38

1. Wypłata dywidendy od akcji dokonywana jest w wysokości określonej uchwałą Walnego Zgromadzenia zgodnie z treścią art. 348 §1 Kodeksu spółek handlowych, po zbadaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie, z tym że terminy te nie mogą być wyznaczone później niż dwa miesiące od podjęcia uchwały o podziale zysku.
2. Zarząd może wypłacić akcjonariuszom zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli spółka posiada wystarczające środki na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.

§ 39

W razie wystąpienia straty bilansowej zostanie ona pokryta z kapitału zapasowego, kapitału rezerwowego, funduszu ogólnego ryzyka, z zysku z lat następnych, albo na drodze obniżenia kapitału zakładowego poprzez obniżenie wartości akcji.

§ 40

Likwidacja Banku przeprowadzana jest na zasadach i w sposób przewidziany w Prawie bankowym.

§ 41

Ustala się górny limit wydatków Banku z tytułu darowizn na każdy rok obrotowy w nieprzekraczalnej wysokości 1,5% (półtora procent) zysku brutto wypracowanego w ubiegłym roku obrotowym. Decyzje w wymienionej sprawie podejmuje Zarząd.

§ 42

1. Założycielami Banku byli:
 - a) Poczta Polska Telegraf i Telefon,
 - b) Pomorskie Zakłady Przemysłu Skórzanego „Kobra” w Bydgoszczy,
 - c) Zakłady Teleelektroniczne „Telkom – Telfa” w Bydgoszczy,
 - d) Wielkopolskie Zakłady Teleelektroniczne im. Gen. Karola Świerczewskiego „Telkom – Teletra” w Poznaniu.
2. Przybliżone koszty poniesione w związku z utworzeniem Banku, ustalone na dzień jego zawiązania, wynosiły 31.180 zł (słownie: trzydzieści jeden tysięcy sto osiemdziesiąt złotych).

§ 43

We wszystkich sprawach nie przewidzianych niniejszym Statutem rozstrzygają obowiązujące przepisy Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych i innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Za zgodność
Andrzej Schneider
Bydgoszcz 07.02.2013
Radca Prawny

Repertorium A nr 2784/2012

AKT NOTARIALNY

Dnia piątego września dwa tysiące dwunastego roku (**05.09.2012 r.**)
Joanna Gieryszewska – Sobolak notariusz w Warszawie, prowadząca Kancelarię
Notarialną w Warszawie przy ulicy Rakowieckiej nr 41 m. 14, przybyła do Biura
Centrali Banku Pocztowego Spółka Akcyjna, w budynku IBC w Warszawie przy ulicy
Polnej nr 11 i sporządziła protokół z Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki
pod firmą: **Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy**, wpisanej
do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII
Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000010821,
posiadającej numer identyfikacji podatkowej NIP: 554-031-42-71, które odbyło się w
tym dniu, o następującej treści: -----

PROTOKÓŁ NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie otworzył Pan Michał Sobiech Członek
Zarządu Spółki oświadczeniem, że na dzień dzisiejszy na godzinę 10.00 w Biurze
Centrali Banku Pocztowego S.A., w budynku IBC w Warszawie przy ulicy Polnej nr 11

- zwołane zostało Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki pod firmą: Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy. -----

Nadz
do ro

Do pkt 2 i 3 porządku obrad. -----

Pan Michał Sobiech zaproponował, aby Przewodniczącym dzisiejszego Walnego Zgromadzenia został wybrany Pan Tomasz Kaszubowski - pełnomocnik Akcjonariusza - Spółki pod firmą: „Poczta Polska” S.A. z siedzibą w Warszawie. -----

Do p

.....

Przewodniczącym Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia został wybrany jednogłośnie Pan Tomasz Kaszubowski - pełnomocnik Akcjonariusza – Spółki pod firmą: „Poczta Polska” S.A. z siedzibą w Warszawie, który oświadczył, że na powyższe wyraża zgodę. Następnie zarządził on sporządzenie listy obecności, którą podpisał i stwierdził, że Zgromadzenie to odbywa się bez formalnego zwołania, na Zgromadzeniu tym reprezentowany jest cały kapitał zakładowy Spółki (9.729.040 akcji – 9.729.040 głosów), a ponieważ nie został zgłoszony sprzeciw dotyczący odbycia Walnego Zgromadzenia, ani wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad, wobec tego Zgromadzenie to jest zdolne do powzięcia uchwał w sprawach objętych porządkiem obrad – zgodnie z treścią art. 405 Kodeksu spółek handlowych.-

Do i

.....

Do i

Prze
głos

Do pkt 4 porządku obrad. -----

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia przedstawił porządek obrad dzisiejszego Walnego Zgromadzenia, o następującym brzmieniu: -----

1. Otwarcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. -----
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia.-----
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał. -----
4. Przyjęcie porządku obrad.-----
5.
6.
7. Podjęcie uchwały w sprawie przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych (uchwała nr 3). -----
8. Zamknięcie obrad Walnego Zgromadzenia. -----



Na
po
obl
obl
na

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednogłośnie przyjęło porządek obrad i przystąpiło do rozpatrzenia spraw postawionych na porządku obrad. -----

Do pkt 5 porządku obrad. -----

.....

Do pkt 6 porządku obrad. -----

.....

Do pkt 7 porządku obrad. -----

Przewodniczący Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zaproponował podjęcie, w głosowaniu jawnym uchwały o następującej treści: -----

UCHWAŁA NR 3

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki pod firmą: Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z dnia 5 września 2012 roku

w sprawie: przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego Spółka Akcyjna działając na podstawie art. 2 pkt 1) oraz art. 9 pkt 3) ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (t.j. Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm. – dalej „Ustawa o obligacjach”) oraz § 6 ust. 2 pkt 7) Statutu Banku Pocztowego S.A., postanawia, co następuje: -----

§ 1

1. Wyemitować do 5 000 (słownie: pięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela, którym oznaczenie serii zostanie nadane zgodnie z wymogami rynku dłużnych instrumentów finansowych Catalyst, o wartości nominalnej 10 000 (słownie: dziesięć tysięcy) złotych każda („Obligacje”), o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50 000 000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) złotych, o terminie wykupu co najmniej 5 lat licząc od dnia emisji.-----
Upov
Finar
uzup
sierp
2. Zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej, w trybie wskazanym w art. 9 pkt 3) Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tj. Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z późn.zm.).-----
Uchw
Przev
9.72
Wobr
stwie

§ 2

1. Szczegółowe warunki emisji Obligacji, nieokreślone w niniejszej uchwale, zostaną określone przez Zarząd Banku Pocztowego S.A. w dokumencie „Warunki II Emisji Obligacji Podporządkowanych” emitowanych przez Bank Pocztowy S.A.-----
Do p
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy niniejszym wyraża zgodę i upoważnia Zarząd Banku Pocztowego S.A. do:-----
Wobr
Zgrom
Zgrom
Tożsa
Kasz
okaza
Koszt
Akcyj
Wypil
w do
Pobra
- tak
roku
 - 1) ustalenia szczegółowych warunków emisji Obligacji,-----
 - 2) dokonania przydziału Obligacji na rzecz inwestorów, którzy złożyli zapisy,-----
 - 3) podjęcia wszelkich działań mających na celu zarejestrowanie Obligacji w systemie rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW,-----
 - 4) podjęcia wszelkich działań mających na celu wprowadzenie Obligacji do obrotu wtórnego na zorganizowanym rynku dłużnych instrumentów finansowych Catalyst prowadzonym przez BondSpot S.A. lub Giełdę Papierów Wartościowych S.A.,-----
 - 5) podjęcia wszelkich innych koniecznych czynności mających na celu realizację postanowień niniejszej uchwały.-----

§ 3

Upoważnić Zarząd Banku Pocztowego S.A. do wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2) lit. b) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.-----

Przewodniczący stwierdził, że z 9.729.040 akcji (100% kapitału zakładowego) oddano 9.729.040 ważnych głosów, za podjęciem uchwały oddano 9.729.040 głosów. -----

Wobec powyższego Przewodniczący Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia stwierdził, że uchwała powyższa została podjęta jednogłośnie w głosowaniu jawnym.-

Do pkt 8 porządku obrad. -----

Wobec braku wolnych wniosków Przewodniczący Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zakończył obrady, załączając do protokołu listę obecności uczestników Zgromadzenia.-----

Tożsamość Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Pana Tomasza Kaszubowskiego, zamieszkałego w Warszawie, notariusz stwierdziła na podstawie okazanego dowodu osobistego serii ASM nr 053310. -----

Koszty tego aktu notarialnego poniesie Spółka pod firmą: Bank Pocztowy Spółka Akcyjna. -----

Wypisy niniejszego aktu notarialnego mogą być wydawane Akcjonariuszom i Spółce w dowolnej ilości egzemplarzy. -----

Pobrano: -----

- takse notarialną na podstawie § 9 i 17 rozp. Min. Spraw. z dnia 28 czerwca 2004 roku (Dz. U. nr 148, poz. 1564 ze zm.) -----1.100,00 zł

(jeden tysiąc sto złotych),

- 23 % podatku od towarów i usług od taksy notarialnej na podstawie art. 146a pkt 1 w związku z art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 roku „o podatku od towarów i usług” (Dz. U. nr 54, poz. 535 ze zm.) ----- 253,00 zł

(dwieście pięćdziesiąt trzy złote).

Akt ten został odczytany, przyjęty i podpisany. -----

Na oryginale właściwe podpisy.

Repertorium A nr 342 /2013

JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK - notariusz

Wyciąg niniejszy wydaje się *Synbole*

Pobrano:

- tytułem taksy notarialnej kwotę *36,00* zł na podstawie (§ 12 rozp. Min. Spraw. z dnia 28.06.2004 r. Dz. U. Nr 148, poz. 1564 ze zm.),
- 23% podatku od towarów i usług od tej taksy w kwocie *8,28* zł na podstawie art. 146a pkt 1 w związku z art. 41 ust.1 ustawy z dnia 11.03.2004 r. „o podatku od towarów i usług” (Dz. U. nr 54, poz. 535 ze zm.).

Warszawa, dnia *06 lutego* 2013 roku



Joanna Gieryszevska-Sobolak
notariusz



Uchwała Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.



Załącznik Nr do Protokołu nr
z posiedzenia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
z dnia 2012 r.

Uchwała Nr:

III / IX / IX / 2012

z dnia:

03.08. 2012 roku

w sprawie:

Przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych.

Działając na podstawie § 12 ust. 2 pkt 2) i 6) Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz § 3 ust. 1 pkt 4) i 11) Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., Rada Nadzorcza postanawia, co następuje:

§ 1

1. Wyrazić zgodę na przeprowadzenie II emisji obligacji podporządkowanych, o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50.000.000 (pięćdziesiąt milionów) złotych, których szczegółowe warunki emisji zostaną określone przez Zarząd Banku Pocztowego S.A.
2. Pozytywnie ocenić i zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Banku Pocztowego S.A. podjęcie uchwały dotyczącej przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym w obecności 7 członków Rady Nadzorczej.
Za przyjęciem Uchwały głosowało 7 członków Rady Nadzorczej, przeciw - 0, wstrzymało się - 0.

Podpisy obecnych członków Rady Nadzorczej:

1. Jerzy Józkowiak
Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Jakub Papiński
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Janusz Wojtas
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
4. Piotr Michalski
Sekretarz Rady Nadzorczej
5. Paweł Borys
Członek Rady Nadzorczej
6. Bogusław Grabowski
Członek Rady Nadzorczej
7. Mariusz Czyżak
Członek Rady Nadzorczej

(podpis)

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

DOKUMENT WEWNĘTRZNY
Uchwała nr III/IX/IX/2012 Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z dnia 03.08.2012

Joanna Gieryszewska-Sobolak
NOTARIUSZ
KANCELARIA NOTARIALNA
02-521 Warszawa, ul. Rakowiecka 41 m. 14
tel. 849-13-73, 849-08-95, fax 646-34-82
NIP 521-012-76-20

Repertorium A nr 348 /2013
JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK - notariusz
Kancelaria Notarialna w Warszawie

Poświadczam zgodność niniejszego odpisu z okazanym mi dokumentem.

Pobrano: tytułem taksy notarialnej kwotę 6,00 złotych na podstawie § 13 rozp. Min. Spraw. z dnia 28.06.2004 r. (Dz. U. Nr 148, poz. 1564 ze zm.),

- 23% podatku od towarów i usług od tej taksy kwotę 1,38 złotych na podstawie art. 146a pkt 1 w związku z art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 11.03.2004 r. „o podatku od towarów i usług” (Dz. U. nr 54, poz. 535 ze zm.).

Warszawa, dnia 6 lutego 2013 roku.



Joanna Gieryszewska-Sobolak
notariusz

Uchwała Zarządu Banku Pocztowego S.A.



Uchwała Nr:

D4/V/45/2012

Nr posiedzenia Zarządu:

45/2012

z dnia:

18 września 2012 roku

w sprawie:

ustalenia warunków II emisji obligacji podporządkowanych

Działając na podstawie art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (t.j. Dz.U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, ze zmianami), Uchwały nr 3 Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 5 września 2012 r., Uchwały nr III/9/IX/2012 Rady Nadzorczej z dnia 3 września 2012 r., § 16 ust. 4 Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz § 5 ust. 2 pkt 3) lit. j) Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A., jak również wniosku Dyrektora Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami w sprawie zatwierdzenia „Warunków II Emisji Obligacji Podporządkowanych” Banku Pocztowego S.A. serii C Zarząd Banku Pocztowego S.A. postanawia:

§ 1

Ustalić „Warunki II Emisji Obligacji Podporządkowanych” Banku Pocztowego S.A. serii C, stanowiące Załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierzyć Dyrektorowi Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta w obecności 4 członków Zarządu Banku.

Za przyjęciem uchwały głosowało 4 członków Zarządu, przeciw - , wstrzymało się - .

Tomasz Bogus

Prezes Zarządu BP S.A.

Szymon Midera

Wiceprezes Zarządu BP S.A.

DOKUMENT WEWNĘTRZNY

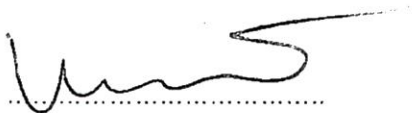
Uchwała nr Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia 18.09.2012

D4/V/45/2012

Za zgodność z oryginałem
Joanna Jędrzejak
RADCA PRAWNY
BA-267

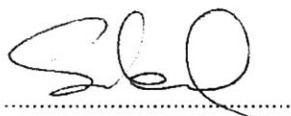
Wasek
05.10.2013 r.

DYREKTOR
Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami
Artur Kłoszewski



Radosław Salata

Członek Zarządu



Michał Sobiech

Członek Zarządu BP S.A.



protokolant



Za zgodność z oryginałem

Joanna Makal
RADCA PRAWNY
Bd-267

Wersja
05.09.2013

DOKUMENT WEWNĘTRZNY

Uchwała nr Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia 18.09.2012r.
3412/45/2012

WARUNKI II EMISJI OBLIGACJI PODPORZĄDKOWANYCH

BANK POCZTOWY S.A.

Niniejszy dokument określa warunki II emisji obligacji podporządkowanych serii C („**Warunki Emisji**”), emitowanych przez Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17, 89-959 Bydgoszcz, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000010821, wysokość kapitału zakładowego w pełni opłaconego wynosi 97.290.400 PLN, NIP: 554-031-42-71 („**Emitent**”).

DEFINICJE

W niniejszych Warunkach Emisji:

„**Banki Referencyjne**” oznaczają Bank Handlowy w Warszawie S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., Polska Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., BRE Bank S.A. oraz Nordea Bank Polska S.A.

„**Certyfikat Rezydencji**” oznacza certyfikat rezydencji, o którym mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o PDOP i art. 29 ust. 2 Ustawy o PDOF.

„**Depozytariusz**” oznacza podmiot prowadzący Rachunek Obligacji.

„**Dzień Emisji**” oznacza [•].

„**Dzień Płatności Odsetek**” lub (w zależności od kontekstu) „**Dni Płatności Odsetek**” oznaczają [wpisać poszczególne dni płatności odsetek co 6 miesięcy].

„**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym KDPW prowadzi normalną działalność operacyjną oraz wykonuje czynności określone w niniejszych Warunkach Emisji, a dla potrzeb określania Dnia Ustalenia Odsetek oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym KDPW prowadzi normalną działalność operacyjną oraz wykonuje czynności określone w niniejszych Warunkach Emisji oraz w którym banki w Polsce są otwarte dla prowadzenia normalnej działalności.

„**Dzień Ustalenia Odsetek**” oznacza dzień przypadający na trzy Dni Robocze przed rozpoczęciem danego Okresu Odsetkowego.

„**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza szósty Dzień Roboczy przed odpowiednio Dniem Wykupu, Dniem Płatności Odsetek lub Dniem Wcześniejszego Wykupu lub inny dzień określony zgodnie z aktualnie obowiązującymi Regulacjami KDPW w zakresie mającym zastosowanie do ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji, z wyjątkiem dnia otwarcia likwidacji Emitenta, kiedy to za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji.

„**Dzień Wcześniejszego Wykupu**” oznacza dzień, w którym na podstawie prawa Wcześniejszego Wykupu Kwota Wykupu oraz Kwota Odsetek stanie się wymagalna i płatna przed Dniem Wykupu.

„**Dzień Wykupu**” oznacza [•] [wpisać dzień przypadający co najmniej 10 lat po Dniu Emisji, zgodnie z uchwałą o Emisji].

Za zgodność z oryginałem.

Joanna Wójcik
RADCA PRAWNY
Bd-267

„**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

„**KNF**” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.

„**Kwota Odsetek**” oznacza kwotę odsetek płatną przez Emitenta z tytułu Obligacji obliczaną i wypłacaną zgodnie postanowieniami niniejszych Warunków Emisji.

„**Kwota Wykupu**” oznacza w odniesieniu do danej Obligacji kwotę należności głównej tj. kwotę równą Wartości Nominalnej.

„**Marża**” oznacza [●] % w stosunku rocznym.

„**Obligacje**” oznaczają obligacje serii C emitowane przez Emitenta w ramach II emisji obligacji podporządkowanych, na podstawie niniejszych Warunków Emisji.

„**Obligatariusz**” oznacza osobę lub podmiot będący posiadaczem Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są prawa z Obligacji, lub, w odniesieniu do Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym, oznacza osobę lub podmiot wskazany podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza Rachunku Zbiorczego, jako będący uprawnionym z Obligacji zapisanych na takim Rachunku Zbiorczym działający, w zakresie jakichkolwiek praw wynikających z niniejszych Warunków Emisji oraz Obligacji, za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego.

„**Ogłoszona Stawka Referencyjna**” oznacza stawkę WIBOR (tj. *Warsaw Interbank Offer Rate*) ogłaszaną dla 6-miesięcznych depozytów złotych, ogłaszaną na stronie WIBO wyświetlanej przez *Reuters Monitor Money Rates Service* lub innej stronie, która ją zastąpi.

„**Okres Odsetkowy**” oznacza okres rozpoczynający się w Dniu Emisji (włącznie) i kończący się w pierwszym Dniu Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia) oraz każdy kolejny okres rozpoczynający się od danego Dnia Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnego Dnia Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia), a ostatni Okres Odsetkowy kończyć się będzie w Dniu Wykupu lub innym dniu, w którym zobowiązanie do płatności Kwoty Wykupu stanie się wymagalne (wyłączając ten dzień).

„**Prawo Bankowe**” oznacza ustawę z dnia 27 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (*tekst jednolity Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.*).

„**Podatek Dochodowy**” oznacza (i) zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych w rozumieniu Ustawy o PDOP lub innego aktu prawnego, który tę ustawę zastąpi; oraz (ii) zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w rozumieniu Ustawy o PDOP lub innego aktu prawnego, który tę ustawę zastąpi.

„**Rachunek Obligacji**” oznacza Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy.

„**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, na którym zostały zapisane prawa z Obligacji.

„**Regulacje KDPW**” oznaczają obowiązujące regulaminy, uchwały, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-

rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.

„**Rynek Catalyst**” oznacza alternatywny system obrotu prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. albo jej następców prawnych.

„**Ustawa o PDOF**” oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.).

„**Ustawa o PDOP**” oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz. U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, z późn. zm.).

„**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.).

„**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, z późn. zm.).

„**Ustawa o Ofercie Publicznej**” 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, Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.).

„**Ustawa PUiN**” oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 z późn. zm.).

„**Wartość Nominalna**” ma znaczenie przypisane w punkcie 2.5 niniejszych Warunków Emisji.

„**Wcześniejszy Wykup**” oznacza prawo Emitenta do wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu zgodnie z Punktem 5 (*Prawo Emitenta Do Wcześniejszego Wykupu*) niniejszych Warunków Emisji.

1. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

Obligacje emitowane są na podstawie Ustawy o Obligacjach oraz w trybie art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach, Uchwały Nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 5 września 2012 roku w sprawie przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr III/9/IX Rady Nadzorczej z dnia 3 września 2012 r. w sprawie przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr _____ Zarządu Emitenta z dnia 18 września 2012 roku w sprawie ustalenia warunków II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr [•] Zarządu Emitenta z dnia [•] 2012 roku w sprawie ustalenia marży i wielkości emisji II emisji obligacji podporządkowanych¹.

2. OPIS OBLIGACJI

- 2.1 Obligacje są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela emitowanymi w serii. Obligacje zostały zarejestrowane w KDPW zgodnie z art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach oraz art. 5a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

¹ Zostanie podjęta przez Zarząd Emitenta po zakończeniu book-buildingu.

Za zgodność z oryginałem
Joanna Makat
RADCA PRAWNY
BG-267
Warsaw
05.09.2013r.

- 2.2 Na podstawie każdej Obligacji Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego nieodwołalnie i bezwarunkowo do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie Kwoty Wykupu oraz Kwoty Odsetek, w sposób i terminach określonych w niniejszych Warunkach Emisji.
- 2.3 Z zastrzeżeniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji będą zobowiązaniami podporządkowanymi w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększą fundusze uzupełniające Emitenta. W przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji świadczenia pieniężne wynikające z Obligacji zostaną zaspokojone w ostatniej kolejności w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego. W przypadku wydania przez KNF zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, z zastrzeżeniem postanowień art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pieniężne pozyskane przez Emitenta z tytułu emisji Obligacji nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu.
- 2.4 Obligacje są niezabezpieczone przez Emitenta w sposób bezpośredni lub pośredni.
- 2.5 W ramach niniejszej serii C Emitent emituje do 5.000 (słownie: pięć tysięcy) sztuk Obligacji, każda o wartości nominalnej wynoszącej 10.000 (słownie: dziesięć tysięcy) złotych („**Wartość Nominalna**”), o numerach od 0001 do maksymalnie (w zależności od łącznej wartości nominalnej serii Obligacji) numeru 5000. Łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji wyemitowanych w ramach niniejszej serii C wynosić będzie nie więcej niż 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) złotych.
- 2.6 Obligacje emitowane są w Dniu Emisji.
- 2.7 Miejscem emisji jest Warszawa.
- 2.8 Prawa z Obligacji powstają w chwili ich zapisania po raz pierwszy na Rachunku Obligacji.
- 2.9 Prawa z Obligacji, zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, przysługują osobie wskazanej jako posiadacz Rachunku Papierów Wartościowych na którym są zapisane albo, w przypadku zapisania Obligacji na Rachunku Zbiorczym, osobie wskazanej podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza takiego Rachunku Zbiorczego jako osoba uprawniona.
- 2.10 Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona. Przeniesienie praw z Obligacji następuje zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi lub odpowiednich postanowień prawa obcego, zgodnie z art. 8a ust. 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
- 2.11 Emitent rozważa wprowadzenie Obligacji do obrotu na Rynku Catalyst.
3. **OPROCENTOWANIE**
- 3.1 Obligacje są oprocentowane. Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).
- 3.2 Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.

Za zgodność z oryginałem
Joanna Kucharska
RADCA PRAWNY
05.08.2017
Kucharska

- 3.3 Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu danej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

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

gdzie:

„KO” oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;

„N” oznacza Wartość Nominalną;

„SP” oznacza zmienną stopę procentową, na którą składa się stawka referencyjna, o której mowa w pkt 3.5 poniżej powiększona o Marżę;

„LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

- 3.4 Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta w Dniu Ustalenia Odsetek.

- 3.5 Stawka referencyjna zostanie ustalona w następujący sposób:

3.5.1 około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Emitent ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;

3.5.2 w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Emitent zwróci się, bez zbędnej zwłoki, do Banków Referencyjnych o podanie stopy procentowej dla 6-miesięcznych depozytów złotych oferowanej przez każdy z tych Banków Referencyjnych głównym bankom działającym na warszawskim rynku międzybankowym i ustali, po odrzuceniu dwóch skrajnych notowań, stawkę referencyjną jako średnią arytmetyczną stóp podanych przez Banki Referencyjne, pod warunkiem, że co najmniej 4 Banki Referencyjne podadzą stopy procentowe, przy czym – jeśli będzie to konieczne - będzie ona zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

3.5.3 w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej Ogłoszonej Stawce Referencyjnej.

- 3.6 Emitent zawiadomi Obligatariuszy o ustalonej Ogłoszonej Stawce Referencyjnej. Zawiadomienie to nastąpi najpóźniej w pierwszym dniu Okresu Odsetkowego poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej Emitenta www.pocztowy.pl. Ponadto, Emitent przekaze KDPW oraz podmiotowi prowadzącemu Rynek Catalyst informacje wymagane do wypłaty świadczeń z Obligacji w sposób i terminie określonym w Regulacjach KDPW oraz Rynku Catalyst.

Za zgodności z Regulaminem
RADCA PRAWNY
BD-267

Warszawa
05.02.2013

4. WYKUP OBLIGACJI

- 4.1 Obligacje będą wykupione w Dniu Wykupu. Z tytułu wykupu każdej Obligacji w Dniu Wykupu Emitent zobowiązany jest do dokonania płatności Kwoty Wykupu na rzecz Obligatariuszy. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

5. PRAWO EMITENTA DO WCZEŚNIEJSZEGO WYKUPU

- 5.1 Emitentowi nie przysługuje prawo do Wcześniejszego Wykupu Obligacji, z zastrzeżeniem pkt. 5.2 i 5.3 oraz 5.4 poniżej.
- 5.2 Jeżeli w terminie 5 (słownie: pięciu) miesięcy od Dnia Emisji, KNF nie wyda decyzji o zaliczeniu środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego lub wyda decyzję o odmowie zaliczenia środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu, przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek po upływie powyżej wskazanego pięciomiesięcznego okresu.
- 5.3 Jeżeli na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub innych odpowiednich regulacji, na mocy których środki uzyskane z emisji Obligacji nie będą mogły być zaliczone na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o Wcześniejszym Wykupie Obligacji. Wcześniejszy Wykup Obligacji, o którym mowa powyżej nastąpi w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek przypadającym po dniu wejścia w życie przepisów lub regulacji, o których mowa w niniejszym punkcie.
- 5.4 Z zastrzeżeniem wydania odpowiedniej decyzji przez KNF, Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym po upływie 5 (słownie: pięciu) lat od Dnia Emisji, w pierwszym przypadającym po tej dacie Dniu Płatności Odsetek.
- 5.5 Emitent zawiadomi Obligatariuszy o Wcześniejszym Wykupie, o którym mowa powyżej w pkt. 5.2 i 5.3 oraz 5.4. co najmniej na dziesięć Dni Roboczych przed planowanym Dniem Wcześniejszego Wykupu.
- 5.6 Wykup Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę, za każdą Obligację, Kwoty Wykupu powiększonej o Kwotę Odsetek narosłych do Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

6. PŁATNOŚCI Z TYTUŁU OBLIGACJI

- 6.1 Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Obligacji zgodnie z Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz podmiotów, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Obligacji w Dniu Ustalenia Praw, przy czym w przypadku Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym płatności będą przekazane posiadaczowi takiego Rachunku Zbiorczego.
- 6.2 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 z tego tytułu.

Za zgodność z oryginałem
Jocelyn Walec
RADCA PRAWNY
Bd-267
Walec
2023.1

- 6.3 Emitent będzie dokonywał wszelkich płatności z tytułu Obligacji bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Obligatariusza.
- 6.4 Miejszem spełnienia świadczenia pieniężnego z Obligacji będzie siedziba podmiotu prowadzącego rachunek, na który zostaną przekazane Obligatariuszowi środki z posiadanych przez niego Obligacji.
- 6.5 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązujących w dniu dokonywania płatności. W szczególności, wysokość odsetek płatnych z tytułu Obligacji może być ograniczona przez przepisy określające maksymalną wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej.

7. PODATKI

- 7.1 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń lub pobrań z tytułu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych nałożonych z mocy przepisów wydanych w Rzeczypospolitej Polskiej w odniesieniu do Obligacji, chyba że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej wymagane jest przepisami prawa.
- 7.2 Emitent nie będzie dokonywał zwrotu kwot wyrównujących pobrane podatki ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakiegokolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.
- 7.3 Obligatariusz przekaze Depozytariuszowi wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu Podatku Dochodowego, w zakresie i terminie wymaganym obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami, chyba że dany Obligatariusz nie podlega obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego. Niezależnie od powyższego każdy Obligatariusz zobowiązany jest przekazać Emitentowi informacje i dokumenty dotyczące statusu podatkowego Obligatariusza, jakie mogą być wymagane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w tym między innymi Certyfikaty Rezydencji, chyba że dany Obligatariusz nie podlega obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego.
- 7.4 W przypadku, gdy Obligatariusz podlegający obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego nie przekaze wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych do zastosowania zgodnie z przepisami prawa obniżonej lub zerowej stawki Podatku Dochodowego, Podatek Dochodowy zostanie pobrany w pełnej wysokości.

8. NIEWYPEŁNIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI

Jeżeli środki przekazane przez Emitenta do KDPW nie są wystarczające na pokrycie kwot wymagalnych i płatnych przez Emitenta z tytułu Obligacji na rzecz Obligatariuszy w dniu ich wymagalności, wszelkie takie płatności z tytułu każdej Obligacji zostaną dokonane proporcjonalnie do wysokości środków otrzymanych od Emitenta, a Emitent wyda taką dyspozycję KDPW.

9. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

Wszelkie informacje, do udostępnienia których Emitent zobowiązany jest na podstawie Ustawy o Obligacjach będą publikowane na stronie internetowej Emitenta www.pocztowy.pl.

W związku z notowaniem dłużnych instrumentów finansowych Emitenta innych niż Obligacje na Rynku Catalyst, Emitent będzie przekazywał w formie raportów bieżących i okresowych informacje zgodnie z regulacjami obowiązującymi na Rynku Catalyst.

10. ZAWIADOMIENIA

10.1 Wszelkie zawiadomienia od Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą dokonywane w formie wskazanej w punkcie 9 (*Obowiązki Informacyjne*) powyżej. Dane zawiadomienie będzie uważane za doręczone Obligatariuszowi po upływie 7 dni od dnia zawiadomienia zgodnie z postanowieniami punktu 9 (*Obowiązki Informacyjne*).

10.2 Wszelkie zawiadomienia od Obligatariusza do Emitenta będą dokonywane poprzez wysłanie listu poleconego lub przesyłki kurierskiej na następujący adres Emitenta:

Bank Pocztowy S.A.

[•]

10.3 Emitent może zawiadomić Obligatariuszy o zmianie adresu do doręczeń. Zawiadomienie takie będzie skuteczne w terminie 5 Dni Roboczych od zawiadomienia dokonanego zgodnie z postanowieniami punktu 9 (*Obowiązki Informacyjne*).

11. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

11.1 Obligacje podlegają prawu polskiemu i zgodnie z nim należy dokonywać wykładni Warunków Emisji.

11.2 Wszelkie spory związane z Obligacjami rozstrzygane będą przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Emitenta.

W imieniu Banku Pocztowego S.A.

Prezes Zarządu

Tomasz Bogus

Członek Zarządu

Michał Sabiech

Za zgodność z oryginałem

Joanna Mular
RADCA PRAWNY
05.02.2013
Wersone

DYREKTOR
Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami
Artur Kłoszewski

Uchwała Zarządu Banku Pocztowego S.A.



Uchwała Nr: D4/IV/48/2012

Nr posiedzenia Zarządu: 48/2012

z dnia: 28 września 2012 r.

w sprawie: Określenia wysokości marży dla II Emisji Obligacji Podporządkowanych serii C, ustalenia wielkości emisji oraz dokonania przydziału tych Obligacji na rzecz inwestorów

Działając na podstawie § 16 ust. 4 Statutu Banku Pocztowego S.A., § 5 ust. 2 pkt. 3 lit j) Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A., Uchwały Zarządu nr D4/V/45/2012 Banku Pocztowego S.A. z dnia 18 września 2012 r. w sprawie warunków II Emisji Obligacji Podporządkowanych Serii C, jak również wniosku dyrektora Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami w sprawie określenia wysokości marży dla Obligacji podporządkowanych serii C oraz dokonania przydziału tych Obligacji na rzecz inwestorów, Zarząd Banku Pocztowego S.A. postanawia:

§ 1

1. Określić wysokość marży dla Obligacji podporządkowanych serii C, która powiększa stopę procentową dla sześciomiesięcznych depozytów złotych, w wysokości ~~300~~ 350 punktów bazowych.
2. Ustalić wielkość emisji Obligacji podporządkowanych serii C na 5 000 (słownie pięć tysięcy) sztuk.
3. Ustalić następujące daty: 5 kwietnia 2013, 5 października 2013, 5 kwietnia 2014, 5 października 2014, 5 kwietnia 2015, 5 października 2015, 5 kwietnia 2016, 5 października 2016, 5 kwietnia 2017, 5 października 2017, 5 kwietnia 2018, 5 października 2018, 5 kwietnia 2019, 5 października 2019, 5 kwietnia 2020, 5 października 2020, 5 kwietnia 2021, 5 października 2021, 5 kwietnia 2022, 5 października 2022 jako „Dni Płatności Odsetek”.
4. Zlecić Dealerowi poinformowanie inwestorów, którzy złożyli zapisy w ramach bookbuildingu o liczbie przydzielonych im Obligacji podporządkowanych serii C oraz złożenie inwestorom w imieniu Banku Pocztowego S.A. Propozycji Nabycia Obligacji, zgodnie z zapisami Umowy Dealerskiej zawartej 18 września 2012 roku.

§ 2

Przyjąć zmienione Warunki II Emisji Obligacji Podporządkowanych Serii C w brzmieniu zgodnym z Załącznikiem Nr 1 do niniejszej Uchwały.

DOKUMENT WEWNĘTRZNY

Uchwała nr Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia

Za zgodność z oryginałem.

Sylvia Stolarska
RADCA PRAWNY
WA-6715

§ 3

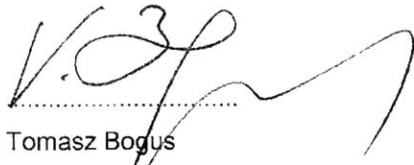
Wykonanie Uchwały powierzyć Dyrektorowi Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami.

§ 4

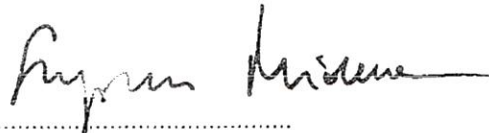
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta w obecności 4 członków Zarządu Banku.

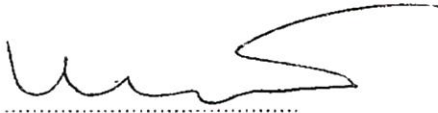
Za przyjęciem uchwały głosowało 4 członków Zarządu, przeciw - ---, wstrzymało się - ---



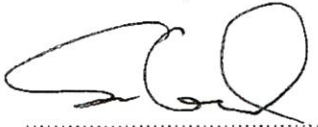
Tomasz Bogus
Prezes Zarządu BP S.A.



Szymon Midera
Wiceprezes Zarządu BP S.A.



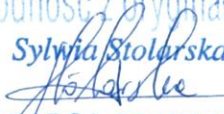
Radosław Salata
Członek Zarządu BP S.A.

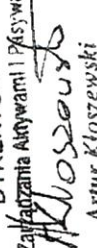


Michał Sobiech
Członek Zarządu BP S.A.



protokolant

Za zgodność z oryginałem

SYLWIA STOLARSKA
RADCA PRAWNY
WA-6715

DYREKTOR
Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami

Artur Kłoszewski

Załącznik do Umowy
nr DH/IV/48/2012
z dnia 28.09.2012r

WARUNKI II EMISJI OBLIGACJI PODPORZĄDKOWANYCH

BANK POCZTOWY S.A.

Niniejszy dokument określa warunki II emisji obligacji podporządkowanych serii C („**Warunki Emisji**”), emitowanych przez Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17, 89-959 Bydgoszcz, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000010821, wysokość kapitału zakładowego w pełni opłaconego wynosi 97.290.400 PLN, NIP: 554-031-42-71 („**Emitent**”).

DEFINICJE

W niniejszych Warunkach Emisji:

„**Banki Referencyjne**” oznaczają Bank Handlowy w Warszawie S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., Polska Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., BRE Bank S.A. oraz Nordea Bank Polska S.A.

„**Certyfikat Rezydencji**” oznacza certyfikat rezydencji, o którym mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o PDOP i art. 29 ust. 2 Ustawy o PDOF.

„**Depozytariusz**” oznacza podmiot prowadzący Rachunek Obligacji.

„**Dzień Emisji**” oznacza dzień 5 października 2012 roku.

„**Dzień Płatności Odsetek**” lub (w zależności od kontekstu) „**Dni Płatności Odsetek**” oznaczają 5 kwietnia 2013, 5 października 2013, 5 kwietnia 2014, 5 października 2014, 5 kwietnia 2015, 5 października 2015, 5 kwietnia 2016, 5 października 2016, 5 kwietnia 2017, 5 października 2017, 5 kwietnia 2018, 5 października 2018, 5 kwietnia 2019, 5 października 2019, 5 kwietnia 2020, 5 października 2020, 5 kwietnia 2021, 5 października 2021, 5 kwietnia 2022, 5 października 2022.

„**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym KDPW prowadzi normalną działalność operacyjną oraz wykonuje czynności określone w niniejszych Warunkach Emisji, a dla potrzeb określania Dnia Ustalenia Odsetek oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym KDPW prowadzi normalną działalność operacyjną oraz wykonuje czynności określone w niniejszych Warunkach Emisji oraz w którym banki w Polsce są otwarte dla prowadzenia normalnej działalności.

„**Dzień Ustalenia Odsetek**” oznacza dzień przypadający na trzy Dni Robocze przed rozpoczęciem danego Okresu Odsetkowego.

„**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza szósty Dzień Roboczy przed odpowiednio Dniem Wykupu, Dniem Płatności Odsetek lub Dniem Wcześniejszego Wykupu lub inny dzień określony zgodnie z aktualnie obowiązującymi Regulacjami KDPW w zakresie mającym zastosowanie do ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji, z wyjątkiem dnia otwarcia likwidacji Emitenta, kiedy to za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji.

„**Dzień Wcześniejszego Wykupu**” oznacza dzień, w którym na podstawie prawa Wcześniejszego Wykupu Kwota Wykupu oraz Kwota Odsetek stanie się wymagalna i płatna przed Dniem Wykupu.

Za zgodność z oryginałem.

Sylvia Stolarska
RADCA PRAWNY
WA-6715

„**Dzień Wykupu**” oznacza dzień 5 października 2022 roku.

„**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

„**KNF**” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.

„**Kwota Odsetek**” oznacza kwotę odsetek płatną przez Emitenta z tytułu Obligacji obliczaną i wypłacaną zgodnie postanowieniami niniejszych Warunków Emisji.

„**Kwota Wykupu**” oznacza w odniesieniu do danej Obligacji kwotę należności głównej tj. kwotę równą Wartości Nominalnej.

„**Marża**” oznacza 350 % w stosunku rocznym.

„**Obligacje**” oznaczają obligacje serii C emitowane przez Emitenta w ramach II emisji obligacji podporządkowanych, na podstawie niniejszych Warunków Emisji.

„**Obligatariusz**” oznacza osobę lub podmiot będący posiadaczem Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są prawa z Obligacji, lub, w odniesieniu do Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym, oznacza osobę lub podmiot wskazany podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza Rachunku Zbiorczego, jako będący uprawnionym z Obligacji zapisanych na takim Rachunku Zbiorczym działający, w zakresie jakichkolwiek praw wynikających z niniejszych Warunków Emisji oraz Obligacji, za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego.

„**Ogłoszona Stawka Referencyjna**” oznacza stawkę WIBOR (tj. *Warsaw Interbank Offer Rate*) ogłaszaną dla 6-miesięcznych depozytów złotych, ogłaszaną na stronie WIBO wyświetlanej przez *Reuters Monitor Money Rates Service* lub innej stronie, która ją zastąpi.

„**Okres Odsetkowy**” oznacza okres rozpoczynający się w Dniu Emisji (włącznie) i kończący się w pierwszym Dniu Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia) oraz każdy kolejny okres rozpoczynający się od danego Dnia Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnego Dnia Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia), a ostatni Okres Odsetkowy kończyć się będzie w Dniu Wykupu lub innym dniu, w którym zobowiązanie do płatności Kwoty Wykupu stanie się wymagalne (wyłączając ten dzień).

„**Prawo Bankowe**” oznacza ustawę z dnia 27 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (*tekst jednolity Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.*).

„**Podatek Dochodowy**” oznacza (i) zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych w rozumieniu Ustawy o PDOP lub innego aktu prawnego, który tę ustawę zastąpi; oraz (ii) zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w rozumieniu Ustawy o PDOP lub innego aktu prawnego, który tę ustawę zastąpi.

„**Rachunek Obligacji**” oznacza Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy.

„**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, na którym zostały zapisane prawa z Obligacji.

Za zgodność z oryginałem

Sylvia Stolarska

RADCA PRAWNY
WA-6715

„Regulacje KDPW” oznaczają obowiązujące regulaminy, uchwały, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.

„Rynek Catalyst” oznacza alternatywny system obrotu prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. albo jej następców prawnych.

„Ustawa o PDOF” oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.).

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

„Ustawa o Obligacjach” oznacza ustawę o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.).

„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, z późn. zm.).

„Ustawa o Ofercie Publicznej” 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, Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.).

„Ustawa PUiN” oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 z późn. zm.).

„Wartość Nominalna” ma znaczenie przypisane w punkcie 2.5 niniejszych Warunków Emisji.

„Wcześniejszy Wykup” oznacza prawo Emitenta do wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu zgodnie z Punktem 5 (Prawo Emitenta Do Wcześniejszego Wykupu) niniejszych Warunków Emisji.

1. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

Obligacje emitowane są na podstawie Ustawy o Obligacjach oraz w trybie art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach, Uchwały Nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 5 września 2012 roku w sprawie przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr III/9/IX Rady Nadzorczej z dnia 3 września 2012 r. w sprawie przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr D4/V/45/2012 Zarządu Emitenta z dnia 18 września 2012 roku w sprawie ustalenia warunków II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr D4/IV/48/2012 Zarządu Emitenta z dnia 28 września 2012 roku w sprawie Określenia wysokości marży dla II Emisji Obligacji Podporządkowanych serii C, ustalenia wielkości emisji oraz dokonania przydziału tych Obligacji na rzecz inwestorów.

2. OPIS OBLIGACJI

- 2.1 Obligacje są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela emitowanymi w serii. Obligacje zostały zarejestrowane w KDPW zgodnie z art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach oraz art. 5a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

- 2.2 Na podstawie każdej Obligacji Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego nieodwołalnie i bezwarunkowo do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie Kwoty Wykupu oraz Kwoty Odsetek, w sposób i terminach określonych w niniejszych Warunkach Emisji.
- 2.3 Z zastrzeżeniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji będą zobowiązaniami podporządkowanymi w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększą fundusze uzupełniające Emitenta. W przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji świadczenia pieniężne wynikające z Obligacji zostaną zaspokojone w ostatniej kolejności w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego. W przypadku wydania przez KNF zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, z zastrzeżeniem postanowień art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pieniężne pozyskane przez Emitenta z tytułu emisji Obligacji nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu.
- 2.4 Obligacje są niezabezpieczone przez Emitenta w sposób bezpośredni lub pośredni.
- 2.5 W ramach niniejszej serii C Emitent emituje do 5.000 (słownie: pięć tysięcy) sztuk Obligacji, każda o wartości nominalnej wynoszącej 10.000 (słownie: dziesięć tysięcy) złotych („**Wartość Nominalna**”), o numerach od 0001 do maksymalnie (w zależności od łącznej wartości nominalnej serii Obligacji) numeru 5000. Łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji wyemitowanych w ramach niniejszej serii C wynosić będzie nie więcej niż 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) złotych.
- 2.6 Obligacje emitowane są w Dniu Emisji.
- 2.7 Miejscem emisji jest Warszawa.
- 2.8 Prawa z Obligacji powstają w chwili ich zapisania po raz pierwszy na Rachunku Obligacji.
- 2.9 Prawa z Obligacji, zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, przysługują osobie wskazanej jako posiadacz Rachunku Papierów Wartościowych na którym są zapisane albo, w przypadku zapisania Obligacji na Rachunku Zbiorczym, osobie wskazanej podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza takiego Rachunku Zbiorczego jako osoba uprawniona.
- 2.10 Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona. Przeniesienie praw z Obligacji następuje zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi lub odpowiednich postanowień prawa obcego, zgodnie z art. 8a ust. 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
- 2.11 Emitent rozważa wprowadzenie Obligacji do obrotu na Rynku Catalyst.

3. OPROCENTOWANIE

- 3.1 Obligacje są oprocentowane. Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).
- 3.2 Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.



- 3.3 Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu danej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

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

gdzie:

„KO” oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;

„N” oznacza Wartość Nominalną;

„SP” oznacza zmienną stopę procentową, na którą składa się stawka referencyjna, o której mowa w pkt 3.5 poniżej powiększona o Marżę;

„LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

- 3.4 Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta w Dniu Ustalenia Odsetek.

- 3.5 Stawka referencyjna zostanie ustalona w następujący sposób:

3.5.1 około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Emitent ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;

3.5.2 w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Emitent zwróci się, bez zbędnej zwłoki, do Banków Referencyjnych o podanie stopy procentowej dla 6-miesięcznych depozytów złotych oferowanej przez każdy z tych Banków Referencyjnych głównym bankom działającym na warszawskim rynku międzybankowym i ustali, po odrzuceniu dwóch skrajnych notowań, stawkę referencyjną jako średnią arytmetyczną stóp podanych przez Banki Referencyjne, pod warunkiem, że co najmniej 4 Banki Referencyjne podadzą stopy procentowe, przy czym – jeśli będzie to konieczne - będzie ona zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

3.5.3 w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej Ogłoszonej Stawce Referencyjnej.

- 3.6 Emitent zawiadomi Obligatariuszy o ustalonej Ogłoszonej Stawce Referencyjnej. Zawiadomienie to nastąpi najpóźniej w pierwszym dniu Okresu Odsetkowego poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej Emitenta www.pocztowy.pl. Ponadto, Emitent przekaże KDPW oraz podmiotowi prowadzącemu Rynek Catalyst informacje wymagane do wypłaty świadczeń z Obligacji w sposób i terminie określonym w Regulacjach KDPW oraz Rynku Catalyst.

Za zgodność z oryginałem

Sylvia Stolarska
RADCA PRAWNY
WA-6715

4. WYKUP OBLIGACJI

- 4.1 Obligacje będą wykupione w Dniu Wykupu. Z tytułu wykupu każdej Obligacji w Dniu Wykupu Emitent zobowiązany jest do dokonania płatności Kwoty Wykupu na rzecz Obligatariuszy. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

5. PRAWO EMITENTA DO WCZEŚNIEJSZEGO WYKUPU

- 5.1 Emitentowi nie przysługuje prawo do Wcześniejszego Wykupu Obligacji, z zastrzeżeniem pkt. 5.2 i 5.3 oraz 5.4 poniżej.
- 5.2 Jeżeli w terminie 5 (słownie: pięciu) miesięcy od Dnia Emisji, KNF nie wyda decyzji o zaliczeniu środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego lub wyda decyzję o odmowie zaliczenia środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu, przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek po upływie powyżej wskazanego pięciomiesięcznego okresu.
- 5.3 Jeżeli na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub innych odpowiednich regulacji, na mocy których środki uzyskane z emisji Obligacji nie będą mogły być zaliczone na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o Wcześniejszym Wykupie Obligacji. Wcześniejszy Wykup Obligacji, o którym mowa powyżej nastąpi w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek przypadającym po dniu wejścia w życie przepisów lub regulacji, o których mowa w niniejszym punkcie.
- 5.4 Z zastrzeżeniem wydania odpowiedniej decyzji przez KNF, Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym po upływie 5 (słownie: pięciu) lat od Dnia Emisji, w pierwszym przypadającym po tej dacie Dniu Płatności Odsetek.
- 5.5 Emitent zawiadomi Obligatariuszy o Wcześniejszym Wykupie, o którym mowa powyżej w pkt. 5.2 i 5.3 oraz 5.4, co najmniej na dziesięć Dni Roboczych przed planowanym Dniem Wcześniejszego Wykupu.
- 5.6 Wykup Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę, za każdą Obligację, Kwoty Wykupu powiększonej o Kwotę Odsetek narosłych do Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

6. PŁATNOŚCI Z TYTUŁU OBLIGACJI

- 6.1 Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Obligacji zgodnie z Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz podmiotów, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Obligacji w Dniu Ustalenia Praw, przy czym w przypadku Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym płatności będą przekazane posiadaczowi takiego Rachunku Zbiorczego.
- 6.2 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 z tego tytułu.

- 6.3 Emitent będzie dokonywał wszelkich płatności z tytułu Obligacji bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Obligatariusza.
- 6.4 Miejszem spełnienia świadczenia pieniężnego z Obligacji będzie siedziba podmiotu prowadzącego rachunek, na który zostaną przekazane Obligatariuszowi środki z posiadanych przez niego Obligacji.
- 6.5 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązujących w dniu dokonywania płatności. W szczególności, wysokość odsetek płatnych z tytułu Obligacji może być ograniczona przez przepisy określające maksymalną wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej.

7. PODATKI

- 7.1 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń lub pobrań z tytułu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych nałożonych z mocy przepisów wydanych w Rzeczypospolitej Polskiej w odniesieniu do Obligacji, chyba że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej wymagane jest przepisami prawa.
- 7.2 Emitent nie będzie dokonywał zwrotu kwot wyrównujących pobrane podatki ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakąkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.
- 7.3 Obligatariusz przekaze Depozytariuszowi wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu Podatku Dochodowego, w zakresie i terminie wymaganym obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami, chyba że dany Obligatariusz nie podlega obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego. Niezależnie od powyższego każdy Obligatariusz zobowiązany jest przekazać Emitentowi informacje i dokumenty dotyczące statusu podatkowego Obligatariusza, jakie mogą być wymagane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w tym między innymi Certyfikaty Rezydencji, chyba że dany Obligatariusz nie podlega obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego.
- 7.4 W przypadku, gdy Obligatariusz podlegający obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego nie przekaze wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych do zastosowania zgodnie z przepisami prawa obniżonej lub zerowej stawki Podatku Dochodowego, Podatek Dochodowy zostanie pobrany w pełnej wysokości.

8. NIEWYPEŁNIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI

Jeżeli środki przekazane przez Emitenta do KDPW nie są wystarczające na pokrycie kwot wymagalnych i płatnych przez Emitenta z tytułu Obligacji na rzecz Obligatariuszy w dniu ich wymagalności, wszelkie takie płatności z tytułu każdej Obligacji zostaną dokonane proporcjonalnie do wysokości środków otrzymanych od Emitenta, a Emitent wyda taką dyspozycję KDPW.

Za zgodność z oryginałem
Sylvia Stolarska

RADCA PRAWNY
WA-6715





9. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

Wszelkie informacje, do udostępnienia których Emitent zobowiązany jest na podstawie Ustawy o Obligacjach będą publikowane na stronie internetowej Emitenta www.pocztowy.pl.

W związku z notowaniem dłużnych instrumentów finansowych Emitenta innych niż Obligacje na Rynku Catalyst, Emitent będzie przekazywał w formie raportów bieżących i okresowych informacje zgodnie z regulacjami obowiązującymi na Rynku Catalyst.

10. ZAWIADOMIENIA

10.1 Wszelkie zawiadomienia od Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą dokonywane w formie wskazanej w punkcie 9 (*Obowiązki Informacyjne*) powyżej. Dane zawiadomienie będzie uważane za doręczone Obligatariuszowi po upływie 7 dni od dnia zawiadomienia zgodnie z postanowieniami punktu 9 (*Obowiązki Informacyjne*).

10.2 Wszelkie zawiadomienia od Obligatariusza do Emitenta będą dokonywane poprzez wysłanie listu poleconego lub przesyłki kurierskiej na następujący adres Emitenta:

Bank Pocztowy S.A.

Centrala – Biuro w Warszawie

ul. Polna 11

00-633 Warszawa

10.3 Emitent może zawiadomić Obligatariuszy o zmianie adresu do doręczeń. Zawiadomienie takie będzie skuteczne w terminie 5 Dni Roboczych od zawiadomienia dokonanego zgodnie z postanowieniami punktu 9 (*Obowiązki Informacyjne*).

11. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

11.1 Obligacje podlegają prawu polskiemu i zgodnie z nim należy dokonywać wykładni Warunków Emisji.

11.2 Wszelkie spory związane z Obligacjami rozstrzygane będą przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Emitenta.

W imieniu Banku Pocztowego S.A.

Prezes Zarządu
Tomasz Bogas

Wiceprezes Zarządu
Michał Sobiech

Za zgodność z oryginałem
Sylvia Stolarska
RADCA PRAWNY
WA-6715

DYREKTOR
Biura Zarządzania Aktywnościami
Artur Kłoczewski

*Zatwierdził do Uchwały
nr. 54/IV/48/2012
z dnia 28.09.2012r*

WARUNKI II EMISJI OBLIGACJI PODPORZĄDKOWANYCH

BANK POCZTOWY S.A.

Niniejszy dokument określa warunki II emisji obligacji podporządkowanych serii C („**Warunki Emisji**”), emitowanych przez Bank Poczty S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17, 89-959 Bydgoszcz, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000010821, wysokość kapitału zakładowego w pełni opłaconego wynosi 97.290.400 PLN, NIP: 554-031-42-71 („**Emitent**”).

DEFINICJE

W niniejszych Warunkach Emisji:

„**Banki Referencyjne**” oznaczają Bank Handlowy w Warszawie S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., Polska Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., BRE Bank S.A. oraz Nordea Bank Polska S.A.

„**Certyfikat Rezydencji**” oznacza certyfikat rezydencji, o którym mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o PDOP i art. 29 ust. 2 Ustawy o PDOF.

„**Depozytariusz**” oznacza podmiot prowadzący Rachunek Obligacji.

„**Dzień Emisji**” oznacza dzień 5 października 2012 roku.

„**Dzień Płatności Odsetek**” lub (w zależności od kontekstu) „**Dni Płatności Odsetek**” oznaczają 5 kwietnia 2013, 5 października 2013, 5 kwietnia 2014, 5 października 2014, 5 kwietnia 2015, 5 października 2015, 5 kwietnia 2016, 5 października 2016, 5 kwietnia 2017, 5 października 2017, 5 kwietnia 2018, 5 października 2018, 5 kwietnia 2019, 5 października 2019, 5 kwietnia 2020, 5 października 2020, 5 kwietnia 2021, 5 października 2021, 5 kwietnia 2022, 5 października 2022.

„**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym KDPW prowadzi normalną działalność operacyjną oraz wykonuje czynności określone w niniejszych Warunkach Emisji, a dla potrzeb określania Dnia Ustalenia Odsetek oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym KDPW prowadzi normalną działalność operacyjną oraz wykonuje czynności określone w niniejszych Warunkach Emisji oraz w którym banki w Polsce są otwarte dla prowadzenia normalnej działalności.

„**Dzień Ustalenia Odsetek**” oznacza dzień przypadający na trzy Dni Robocze przed rozpoczęciem danego Okresu Odsetkowego.

„**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza szósty Dzień Roboczy przed odpowiednio Dniem Wykupu, Dniem Płatności Odsetek lub Dniem Wcześniejszego Wykupu lub inny dzień określony zgodnie z aktualnie obowiązującymi Regulacjami KDPW w zakresie mającym zastosowanie do ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji, z wyjątkiem dnia otwarcia likwidacji Emitenta, kiedy to za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji.

„**Dzień Wcześniejszego Wykupu**” oznacza dzień, w którym na podstawie prawa Wcześniejszego Wykupu Kwota Wykupu oraz Kwota Odsetek stanie się wymagalna i płatna przed Dniem Wykupu.

„**Dzień Wykupu**” oznacza dzień 5 października 2022 roku.

„**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

„**KNF**” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.

„**Kwota Odsetek**” oznacza kwotę odsetek płatną przez Emitenta z tytułu Obligacji obliczaną i wypłacaną zgodnie postanowieniami niniejszych Warunków Emisji.

„**Kwota Wykupu**” oznacza w odniesieniu do danej Obligacji kwotę należności głównej tj. kwotę równą Wartości Nominalnej.

„**Marża**” oznacza **350** % w stosunku rocznym.

„**Obligacje**” oznaczają obligacje serii C emitowane przez Emitenta w ramach II emisji obligacji podporządkowanych, na podstawie niniejszych Warunków Emisji.

„**Obligatariusz**” oznacza osobę lub podmiot będący posiadaczem Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są prawa z Obligacji, lub, w odniesieniu do Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym, oznacza osobę lub podmiot wskazany podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza Rachunku Zbiorczego, jako będący uprawnionym z Obligacji zapisanych na takim Rachunku Zbiorczym działający, w zakresie jakichkolwiek praw wynikających z niniejszych Warunków Emisji oraz Obligacji, za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego.

„**Ogłoszona Stawka Referencyjna**” oznacza stawkę WIBOR (tj. *Warsaw Interbank Offer Rate*) ogłaszaną dla 6-miesięcznych depozytów złotych, ogłaszaną na stronie WIBO wyświetlanej przez *Reuters Monitor Money Rates Service* lub innej stronie, która ją zastąpi.

„**Okres Odsetkowy**” oznacza okres rozpoczynający się w Dniu Emisji (włącznie) i kończący się w pierwszym Dniu Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia) oraz każdy kolejny okres rozpoczynający się od danego Dnia Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnego Dnia Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia), a ostatni Okres Odsetkowy kończyć się będzie w Dniu Wykupu lub innym dniu, w którym zobowiązanie do płatności Kwoty Wykupu stanie się wymagalne (wyłączając ten dzień).

„**Prawo Bankowe**” oznacza ustawę z dnia 27 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (*tekst jednolity Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.*).

„**Podatek Dochodowy**” oznacza (i) zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych w rozumieniu Ustawy o PDOP lub innego aktu prawnego, który tę ustawę zastąpi; oraz (ii) zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w rozumieniu Ustawy o PDOF lub innego aktu prawnego, który tę ustawę zastąpi.

„**Rachunek Obligacji**” oznacza Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy.

„**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, na którym zostały zapisane prawa z Obligacji.

„Regulacje KDPW” oznaczają obowiązujące regulaminy, uchwały, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.

„Rynek Catalyst” oznacza alternatywny system obrotu prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. albo jej następców prawnych.

„Ustawa o PDOF” oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (*tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.*).

„Ustawa o PDOP” oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (*tekst jednolity Dz. U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, z późn. zm.*).

„Ustawa o Obligacjach” oznacza ustawę o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r. (*tekst jednolity Dz.U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.*).

„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, z późn. zm.*).

„Ustawa o Ofercie Publicznej” 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, Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.*).

„Ustawa PUiN” oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (*tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 z późn. zm.*).

„Wartość Nominalna” ma znaczenie przypisane w punkcie 2.5 niniejszych Warunków Emisji.

„Wcześniejszy Wykup” oznacza prawo Emitenta do wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu zgodnie z Punktem 5 (*Prawo Emitenta Do Wcześniejszego Wykupu*) niniejszych Warunków Emisji.

1. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

Obligacje emitowane są na podstawie Ustawy o Obligacjach oraz w trybie art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach, Uchwały Nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 5 września 2012 roku w sprawie przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr III/9/IX Rady Nadzorczej z dnia 3 września 2012 r. w sprawie przeprowadzenia II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr D4/V/45/2012 Zarządu Emitenta z dnia 18 września 2012 roku w sprawie ustalenia warunków II emisji obligacji podporządkowanych, Uchwały Nr D4/IV/48/2012 Zarządu Emitenta z dnia 28 września 2012 roku w sprawie Określenia wysokości marży dla II Emisji Obligacji Podporządkowanych serii C, ustalenia wielkości emisji oraz dokonania przydziału tych Obligacji na rzecz inwestorów.

2. OPIS OBLIGACJI

- 2.1 Obligacje są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela emitowanymi w serii. Obligacje zostały zarejestrowane w KDPW zgodnie z art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach oraz art. 5a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.



- 2.2 Na podstawie każdej Obligacji Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego nieodwołalnie i bezwarunkowo do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie Kwoty Wykupu oraz Kwoty Odsetek, w sposób i terminach określonych w niniejszych Warunkach Emisji.
- 2.3 Z zastrzeżeniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji będą zobowiązaniami podporządkowanymi w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększą fundusze uzupełniające Emitenta. W przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji świadczenia pieniężne wynikające z Obligacji zostaną zaspokojone w ostatniej kolejności w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego. W przypadku wydania przez KNF zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, z zastrzeżeniem postanowień art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pieniężne pozyskane przez Emitenta z tytułu emisji Obligacji nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu.
- 2.4 Obligacje są niezabezpieczone przez Emitenta w sposób bezpośredni lub pośredni.
- 2.5 W ramach niniejszej serii C Emitent emituje do 5.000 (słownie: pięć tysięcy) sztuk Obligacji, każda o wartości nominalnej wynoszącej 10.000 (słownie: dziesięć tysięcy) złotych („**Wartość Nominalna**”), o numerach od 0001 do maksymalnie (w zależności od łącznej wartości nominalnej serii Obligacji) numeru 5000. Łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji wyemitowanych w ramach niniejszej serii C wynosić będzie nie więcej niż 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) złotych.
- 2.6 Obligacje emitowane są w Dniu Emisji.
- 2.7 Miejscem emisji jest Warszawa.
- 2.8 Prawa z Obligacji powstają w chwili ich zapisania po raz pierwszy na Rachunku Obligacji.
- 2.9 Prawa z Obligacji, zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, przysługują osobie wskazanej jako posiadacz Rachunku Papierów Wartościowych na którym są zapisane albo, w przypadku zapisania Obligacji na Rachunku Zbiorczym, osobie wskazanej podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza takiego Rachunku Zbiorczego jako osoba uprawniona.
- 2.10 Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona. Przeniesienie praw z Obligacji następuje zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi lub odpowiednich postanowień prawa obcego, zgodnie z art. 8a ust. 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
- 2.11 Emitent rozważa wprowadzenie Obligacji do obrotu na Rynku Catalyst.

3. OPROCENTOWANIE

- 3.1 Obligacje są oprocentowane. Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).
- 3.2 Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.



- 3.3 Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu danej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

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

gdzie:

„KO” oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;

„N” oznacza Wartość Nominalną;

„SP” oznacza zmienną stopę procentową, na którą składa się stawka referencyjna, o której mowa w pkt 3.5 poniżej powiększona o Marżę;

„LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

- 3.4 Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta w Dniu Ustalenia Odsetek.

- 3.5 Stawka referencyjna zostanie ustalona w następujący sposób:

3.5.1 około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Emitent ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;

3.5.2 w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Emitent zwróci się, bez zbędnej zwłoki, do Banków Referencyjnych o podanie stopy procentowej dla 6-miesięcznych depozytów złotych oferowanej przez każdy z tych Banków Referencyjnych głównym bankom działającym na warszawskim rynku międzybankowym i ustali, po odrzuceniu dwóch skrajnych notowań, stawkę referencyjną jako średnią arytmetyczną stóp podanych przez Banki Referencyjne, pod warunkiem, że co najmniej 4 Banki Referencyjne podadzą stopy procentowe, przy czym – jeśli będzie to konieczne - będzie ona zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

3.5.3 w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej Ogłoszonej Stawce Referencyjnej.

- 3.6 Emitent zawiadomi Obligatariuszy o ustalonej Ogłoszonej Stawce Referencyjnej. Zawiadomienie to nastąpi najpóźniej w pierwszym dniu Okresu Odsetkowego poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej Emitenta www.pocztowy.pl. Ponadto, Emitent przekaze KDPW oraz podmiotowi prowadzącemu Rynek Catalyst informacje wymagane do wypłaty świadczeń z Obligacji w sposób i terminie określonym w Regulacjach KDPW oraz Rynku Catalyst.

4. **WYKUP OBLIGACJI**

- 4.1 Obligacje będą wykupione w Dniu Wykupu. Z tytułu wykupu każdej Obligacji w Dniu Wykupu Emitent zobowiązany jest do dokonania płatności Kwoty Wykupu na rzecz Obligatariuszy. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

5. **PRAWO EMITENTA DO WCZEŚNIEJSZEGO WYKUPU**

- 5.1 Emitentowi nie przysługuje prawo do Wcześniejszego Wykupu Obligacji, z zastrzeżeniem pkt. 5.2 i 5.3 oraz 5.4 poniżej.
- 5.2 Jeżeli w terminie 5 (słownie: pięciu) miesięcy od Dnia Emisji, KNF nie wyda decyzji o zaliczeniu środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego lub wyda decyzję o odmowie zaliczenia środków uzyskanych z Obligacji na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu, przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek po upływie powyżej wskazanego pięciomiesięcznego okresu.
- 5.3 Jeżeli na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub innych odpowiednich regulacji, na mocy których środki uzyskane z emisji Obligacji nie będą mogły być zaliczone na fundusze uzupełniające Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o Wcześniejszym Wykupie Obligacji. Wcześniejszy Wykup Obligacji, o którym mowa powyżej nastąpi w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym w pierwszym Dniu Płatności Odsetek przypadającym po dniu wejścia w życie przepisów lub regulacji, o których mowa w niniejszym punkcie.
- 5.4 Z zastrzeżeniem wydania odpowiedniej decyzji przez KNF, Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu przypadającym po upływie 5 (słownie: pięciu) lat od Dnia Emisji, w pierwszym przypadającym po tej dacie Dniu Płatności Odsetek.
- 5.5 Emitent zawiadomi Obligatariuszy o Wcześniejszym Wykupie, o którym mowa powyżej w pkt. 5.2 i 5.3 oraz 5.4. co najmniej na dziesięć Dni Roboczych przed planowanym Dniem Wcześniejszego Wykupu.
- 5.6 Wykup Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę, za każdą Obligację, Kwoty Wykupu powiększonej o Kwotę Odsetek narosłych do Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

6. **PŁATNOŚCI Z TYTUŁU OBLIGACJI**

- 6.1 Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Obligacji zgodnie z Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz podmiotów, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Obligacji w Dniu Ustalenia Praw, przy czym w przypadku Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym płatności będą przekazane posiadaczowi takiego Rachunku Zbiorczego.
- 6.2 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 z tego tytułu.



- 6.3 Emitent będzie dokonywał wszelkich płatności z tytułu Obligacji bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Obligatariusza.
- 6.4 Miejszem spełnienia świadczenia pieniężnego z Obligacji będzie siedziba podmiotu prowadzącego rachunek, na który zostaną przekazane Obligatariuszowi środki z posiadanych przez niego Obligacji.
- 6.5 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązujących w dniu dokonywania płatności. W szczególności, wysokość odsetek płatnych z tytułu Obligacji może być ograniczona przez przepisy określające maksymalną wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej.

7. PODATKI

- 7.1 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń lub pobrań z tytułu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych nałożonych z mocy przepisów wydanych w Rzeczypospolitej Polskiej w odniesieniu do Obligacji, chyba że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej wymagane jest przepisami prawa.
- 7.2 Emitent nie będzie dokonywał zwrotu kwot wyrównujących pobrane podatki ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakąkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.
- 7.3 Obligatariusz przekaze Depozytariuszowi wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu Podatku Dochodowego, w zakresie i terminie wymaganych obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami, chyba że dany Obligatariusz nie podlega obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego. Niezależnie od powyższego każdy Obligatariusz zobowiązany jest przekazać Emitentowi informacje i dokumenty dotyczące statusu podatkowego Obligatariusza, jakie mogą być wymagane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w tym między innymi Certyfikaty Rezydencji, chyba że dany Obligatariusz nie podlega obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego.
- 7.4 W przypadku, gdy Obligatariusz podlegający obowiązkowi podatkowemu w zakresie Podatku Dochodowego nie przekaze wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych do zastosowania zgodnie z przepisami prawa obniżonej lub zerowej stawki Podatku Dochodowego, Podatek Dochodowy zostanie pobrany w pełnej wysokości.

8. NIEWYPEŁNIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI

Jeżeli środki przekazane przez Emitenta do KDPW nie są wystarczające na pokrycie kwot wymagalnych i płatnych przez Emitenta z tytułu Obligacji na rzecz Obligatariuszy w dniu ich wymagalności, wszelkie takie płatności z tytułu każdej Obligacji zostaną dokonane proporcjonalnie do wysokości środków otrzymanych od Emitenta, a Emitent wyda taką dyspozycję KDPW.

9. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

Wszelkie informacje, do udostępnienia których Emitent zobowiązany jest na podstawie Ustawy o Obligacjach będą publikowane na stronie internetowej Emitenta www.pocztowy.pl.

W związku z notowaniem dłużnych instrumentów finansowych Emitenta innych niż Obligacje na Rynku Catalyst, Emitent będzie przekazywał w formie raportów bieżących i okresowych informacje zgodnie z regulacjami obowiązującymi na Rynku Catalyst.

10. ZAWIADOMIENIA

10.1 Wszelkie zawiadomienia od Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą dokonywane w formie wskazanej w punkcie 9 (*Obowiązki Informacyjne*) powyżej. Dane zawiadomienie będzie uważane za doręczone Obligatariuszowi po upływie 7 dni od dnia zawiadomienia zgodnie z postanowieniami punktu 9 (*Obowiązki Informacyjne*).

10.2 Wszelkie zawiadomienia od Obligatariusza do Emitenta będą dokonywane poprzez wysłanie listu poleconego lub przesyłki kurierskiej na następujący adres Emitenta:

Bank Pocztowy S.A.

Centrala – Biuro w Warszawie

ul. Polna 11

00-633 Warszawa

10.3 Emitent może zawiadomić Obligatariuszy o zmianie adresu do doręczeń. Zawiadomienie takie będzie skuteczne w terminie 5 Dni Roboczych od zawiadomienia dokonanego zgodnie z postanowieniami punktu 9 (*Obowiązki Informacyjne*).

11. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

11.1 Obligacje podlegają prawu polskiemu i zgodnie z nim należy dokonywać wykładni Warunków Emisji.

11.2 Wszelkie spory związane z Obligacjami rozstrzygane będą przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Emitenta.

W imieniu **Banku Pocztowego S.A.**

Prezes Zarządu

Tomasz Bogas

Wiceprezes Zarządu

Michał Sobiech


DIREKTOR
Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami
Artur Kłoszewski