

NOTA INFORMACYJNA

dla Obligacji serii B2 o łącznej wartości 147.850.000 zł

Emitent:

BANK POCZTOWY S.A.

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

www.pocztowy.pl



Bank Poczty

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. (rynku podstawowym lub równoległym).

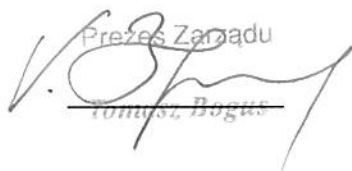
Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka, jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

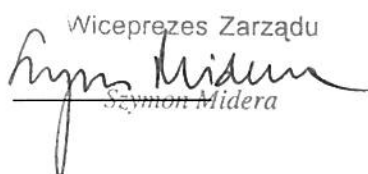
Treść niniejszej Noty Informacyjnej nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data sporządzenia: 20 lutego 2014 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.

W imieniu Banku Pocztowego S.A.


Prezes Zarządu
Tomasz Bogus


Wiceprezes Zarządu
Szymon Midera

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 zostały zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. pod kodem ISIN PLBPCZT00049.

Obligacje zostały wyemitowane w ramach programu emisji obligacji do maksymalnej kwoty 500.000.000 PLN (pięćset milionów złotych), zgodnie z uchwałą Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego Spółka Akcyjna z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie przeprowadzenia Programu emisji obligacji zwykłych Banku Pocztowego S.A., uchwałą Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego z 26 kwietnia 2013 r. w sprawie „Zmiany warunków Programu emisji obligacji zwykłych Banku Pocztowego S.A. przyjętych Uchwałą Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 12 kwietnia 2012 r.”, uchwałą Zarządu Banku Pocztowego S.A. nr D4/VI/28/2012 z 15 czerwca 2012 r. w sprawie „Ustalenia warunków Programu emisji Obligacji”, uchwałą Zarządu Banku Pocztowego S.A. nr D4/XII/46/2013 z 8 listopada 2013 r. w sprawie „Warunków emisji Obligacji serii B2 w ramach Programu emisji Obligacji” oraz uchwałą Zarządu Banku Pocztowego S.A. nr D4/III/51/2013 z 9 grudnia 2013 r. w sprawie „Określenia wysokości marży dla Obligacji zwykłych serii B2”.

Obligacje zostały wyemitowane w Dniu Emisji tj. w dniu 13 grudnia 2013 r.

3 Wielkość emisji

Emisja Obligacji obejmuje 14.785 (czternaście tysięcy siedemset osiemdziesiąt pięć) sztuk Obligacji o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 147.850.000 PLN (sto czterdzieści siedem milionów osiemset pięćdziesiąt tysięcy 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).

5 Warunki wykupu i warunki wypłaty oprocentowania dłużnych instrumentów finansowych

WARUNKI WYKUPU

Dzień Wykupu oznacza dzień 13 grudnia 2016 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 5 grudnia 2016 roku.

WCZEŚNIEJSZY WYKUP

Warunki Emisji przewidują prawo Obligatariusza do Wcześniejszego Wykupu Obligacji w przypadku wystąpienia i trwania któregośkolwiek Przypadku Naruszenia zdefiniowanego w pkt 8 Warunków Emisji. Szczegółowe warunki i tryb korzystania z prawa Obligatariusza do Wcześniejszego Wykupu Obligacji opisane zostały w pkt 8 Warunków Emisji Obligacji stanowiących załącznik do niniejszej Noty Informacyjnej.

W przypadku, gdy Obligacje będą wprowadzone na Rynek Catalyst, skorzystanie przez Obligatariusza z prawa do przedterminowego wykupu Obligacji w przypadku wystąpienia i trwania któregośkolwiek Przypadku Naruszenia, będzie wymagało zawieszenia obrotu Obligacjami na Rynku Catalyst. Decyzję o zawieszeniu obrotu Obligacjami podejmuje podmiot prowadzący Rynek Catalyst i podaje ją do publicznej wiadomości.

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 po obliczeniu Kwoty Odsetek zawiadomi KDPW oraz podmiot prowadzący Rynek Catalyst o wysokości Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy.

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.

Miejszem 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	Pierwszy Dzień Okresu Odsetkowego (z włączeniem tego dnia)	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia)	Dzień Ustalenia Praw	Dzień Płatności Odsetek
1.	13 grudnia 2013	13 czerwca 2014	5 czerwca 2014	13 czerwca 2014
2.	13 czerwca 2014	15 grudnia 2014	5 grudnia 2014	15 grudnia 2014
3.	13 grudnia 2014	15 czerwca 2015	5 czerwca 2015	15 czerwca 2015
4.	13 czerwca 2015	14 grudnia 2015	4 grudnia 2015	14 grudnia 2015
5.	13 grudnia 2015	13 czerwca 2016	3 czerwca 2016	13 czerwca 2016
6.	13 czerwca 2016	13 grudnia 2016	5 grudnia 2016	13 grudnia 2016

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 6 067 mln PLN. Prognozowana wartość zobowiązań do czasu ostatecznego wykupu Obligacji (łącznie z zobowiązaniami z Obligacji) wynosi 8 474 mln PLN (wartość oszacowana zgodnie z najlepszą wiedzą Banku).

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 B2

Wszelkie terminy niezdefiniowane w niniejszej Nocie Informacyjnej mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji Obligacji serii B2 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 18.02.2014 godz. 13:52:20

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	97	Data dokonania wpisu
	Sygnatura akt	BY.XIII NS-REJ.KRS/176/14/767	
	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 BYDGOSZCZY, 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
20	AKT NOTARIALNY Z DNIA 12 LIPCA 2013R. REPERTORIUM A NR 1999/2013 JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1 I UCHWAŁĄ NR 2 - W § 3 UST.4 DODAJE SIĘ PUNKT 7, - W § 8 DOTYCHCZASOWA TREŚĆ TEGO PARAGRAFU OTRZYMUJE NOWE OZNACZENIE JAKO USTĘP 1 (UST.1), - W § 8 DODAJE SIĘ USTĘPY: UST.2, UST.3, UST.4,UST.5. UST.6, UST.7, UST.8, UST.9, UST.10. - W § 10 ZMIENIAJĄ SIĘ UST.1 - W § 10 DOTYCHCZASOWE USTĘPY: UST.3, UST.4, UST.5, UST.6, UST.7 STAJĄ SIĘ ODPOWIEDNIO UST.10, UST.11, UST.12, UST.13, UST.14 POZOSTAJĄ W NIEZMIENIONEJ TREŚCI. - W § 10 USTĘPY: UST.3, UST.4, UST.5, UST.6, UST.7, UST.8, UST.9 - OTRZYMUJĄ NOWE BRZMIENIE. - W § 12UST.2 DODAJE SIĘ PUNKT 21. - § 15 UST.2 OTRZYMUJE NOWE BRZMIENIE. AKT NOTARIALNY Z DNIA 1 SIERPNIA 2013 R. REPERTORIUM A NR 2200/2013 JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1: - W § 10 UST.2 OTRZYMUJE NOWE BRZMIENIE. - § 11 OTRZYMUJE NOWEJBRZMIENIE.
21	AKT NOTARIALNY Z DNIA 9 GRUDNIA 2013 R. REPERTORIUM A NR 3389/2013 JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14: 1) §3 UST. 2 PKT 14) OTRZYMAŁ NOWE BRZMIENIE, 2) W §6 UST. 2 DODAJE SIĘ PUNKT 11), 3) W §12 UST. 2 DODAJE SIĘ PUNKT 22).

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 go 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 PEŁNOMOCNICZY 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	NIE

4	zarządu została zawieszona w czynnościach?	
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SAŁATA
	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	GRABOWSKI
		2.Imiona	BOGUSŁAW JANUSZ
		3.Numer PESEL	59111502152
	2	1.Nazwisko	PAPIERSKI
		2.Imiona	JAKUB STANISŁAW
		3.Numer PESEL	72050805690
	3	1.Nazwisko	JÓŹKOWIAK
		2.Imiona	JERZY JAN
		3.Numer PESEL	58052703273
	4	1.Nazwisko	BORYS
		2.Imiona	PAWEŁ BORYS
		3.Numer PESEL	77022100894
	5	1.Nazwisko	WOJTAS
		2.Imiona	JANUSZ PIOTR
		3.Numer PESEL	67072900834
	6	1.Nazwisko	MICHALSKI
		2.Imiona	PIOTR
		3.Numer PESEL	69022111831
	7	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 ODRĘBNEJ USTAWY
	7	64, 19, Z, WYKONYWANIE OPERACJI CZEKOWYCH I WEKSLOWYCH 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 AKREDYTÓW
	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 ODRĘBNYMI 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	Data złożenia	Za okres od do

	polu		
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
	14	26.03.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
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
	14	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
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

4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	12	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	14	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	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
	14	*****	01.01.2012 - 31.12.2012

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe	1	10.06.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	16.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	26.03.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
2.Opinia biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
3.Uchwała lub postanowienie o zatwierdzeniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
4.Sprawozdanie z działalności jednostki dominującej	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	*****	01.01.2012 - 31.12.2012

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego
Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Załączności

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 - Umożnienie 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 18.02.2014

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

STATUT BANKU POCZTOWEGO S.A.

(tekst ujednolicony uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą nr 1 NWZ z dnia 09.12.2013 r., zarejestrowane przez KRS w dniu 29.01.2014 r.)

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 Poczтового 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,
 - 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) świadczenie usług płatniczych
 - 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, jednościami przepisami prawa,
 - 6) nabywać i zbywać nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką.
 - 7) pełnić funkcję agenta rozliczeniowego.
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,
 - 11) zatwierdzania Polityki doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej.
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

1. 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.
2. Tryb podejmowania uchwał przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Kodeks spółek handlowych, a także Statut.
3. Kandydaci zgłaszani na członków Rady Nadzorczej są wpisywani na listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej po złożeniu pisemnych lub ustnych, jeżeli są obecni na Walnym Zgromadzeniu, oświadczeń o zgodzie na kandydowanie na członka Rady Nadzorczej, o korzystaniu z pełnej zdolności do czynności prawnych, o braku przeszkód do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, określonych w art. 18 § 2 i 387 Kodeksu spółek handlowych oraz w art. 4 i 7 ustawy z dnia 21.08.1997 r. o ograniczeniu prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby pełniące funkcje publiczne - w przypadku osób podlegających tej ustawie, a w przypadku kandydatów na członków Rady Nadzorczej mających spełniać kryteria określone w § 10 ust. 8 Statutu – po złożeniu także pisemnego oświadczenia o spełnieniu także tych kryteriów. Oświadczenia składane pisemnie są dołączane do protokołu z Walnego Zgromadzenia, a oświadczenia składane ustnie – odnotowywane w tym protokole.
4. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia na podstawie otrzymanych zgłoszeń przygotowuje oraz ogłasza dwie listy kandydatów na członków Rady Nadzorczej:
 - (a) listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej, którzy zostali zgłoszeni przez akcjonariusza Poczta Polska S.A. i akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. w trybie określonym odpowiednio w § 10 ust. 4 i ust. 5 Statutu,
 - (b) listę pozostałych kandydatów na członków Rady Nadzorczej, zgłoszonych w trybie określonym w § 10 ust. 6 Statutu.
5. Z chwilą ogłoszenia list(-y) uważa się je(ją) za zamkniętą(-a), z zastrzeżeniem § 8 ust. 8.
6. Wybory do Rady Nadzorczej odbywają się w głosowaniu tajnym, przeprowadzanym osobno na każdego kandydata, w kolejności zgodnej z porządkiem alfabetycznym dla każdej z list kandydatów.
7. Kandydat zgłoszony w trybie § 10 ust. 4 lub § 10 ust. 5 zostaje powołany na członka Rady Nadzorczej, jeżeli jego kandydatura uzyska co najmniej bezwzględną większość głosów oddanych.
8. Jeżeli nie wszyscy kandydaci zgłoszeni odpowiednio w trybie § 10 ust. 4 lub § 10 ust. 5 Statutu zostaną powołani na członków Rady Nadzorczej, akcjonariusz Poczta Polska S.A. lub PKO Bank Polski S.A. ma prawo uzupełnić listę kandydatów do Rady Nadzorczej zgłoszonych odpowiednio zgodnie z § 10 ust. 4 lub § 10 ust. 5 Statutu o nowych kandydatów w liczbie odpowiadającej liczbie kandydatów uprzednio zgłoszonych przez tego akcjonariusza, którzy nie zostali powołani w skład Rady Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza Banku nie może się ukonstytuować i nie jest zdolna do działania, w tym do podejmowania uchwał, jeżeli w skład Rady Nadzorczej nie zostanie powołanych 3 (trzech) członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polska S.A. w trybie § 10 ust. 4 Statutu oraz 2 (dwóch) członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. w trybie określonym odpowiednio w § 10 ust. 5 Statutu; dla uniknięcia wątpliwości w takim przypadku § 10 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie stosuje się w zakresie, w jakim niepowołanie członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polska S.A. lub



akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. wynika wyłącznie z niewskazania przez akcjonariusza kandydatów w liczbie określonej odpowiednio w § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 Statutu.

10. Za powołanych na członków Rady Nadzorczej kandydatów z listy, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu, uważa się 2 (dwóch) kandydatów, którzy uzyskali największą liczbę głosów spośród kandydatów z listy, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu, w każdym razie co najmniej bezwzględną większość głosów.

§ 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 z 7 (siedmiu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem ust. 2. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 (trzy) lata.
2. Rada Nadzorcza jest zdolna do działania i podejmowania ważnych uchwał, także wtedy gdy liczba członków Rady Nadzorczej wynosi mniej niż 7 (siedem), ale nie mniej niż 5 (pięć) osób, chyba że niemożliwość ukonstytuowania się Rady Nadzorczej wynika z przyczyn, o których mowa w § 8 ust. 9 Statutu. W każdym przypadku, gdy liczba członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż 7 (siedem) osób, Zarząd Spółki jest zobowiązany niezwłocznie, lecz najpóźniej w terminie 14 dni zwołać Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej do 7 (siedmiu) osób.
3. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce oraz władać językiem polskim.
4. Akcjonariusz Poczta Polska S.A. jest wyłącznie uprawniony do wskazania 3 (trzech) kandydatów na członków Rady Nadzorczej na listę kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. a) Statutu.
5. Akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. jest wyłącznie uprawniony do wskazania 2 (dwóch) kandydatów na członków Rady Nadzorczej na listę kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. a) Statutu.
6. Każdy z akcjonariuszy może zgłaszać kandydatów na pozostałe 2 (dwa) miejsca w Radzie Nadzorczej, których nazwiska będą umieszczone na liście kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu.
7. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem, zgodnie z ust. 8.
8. Na potrzeby ust. 7, za członka Rady Nadzorczej spełniającego kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem uważa się osobę, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat zatrudniona w Banku, jego spółkach zależnych lub w spółce dominującej,

- 2) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich 3 lat w Banku, jego spółkach zależnych i spółce dominującej funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia,
 - 3) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat biegłym rewidentem lub pracownikiem podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej,
 - 4) nie jest akcjonariuszem dysponującym więcej niż 5 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, ani nie jest zatrudniona przez takiego akcjonariusza,
 - 5) nie otrzymuje żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej lub jakichkolwiek innych świadczeń majątkowych od Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej, z wyjątkiem świadczeń należnych jej jako konsumentowi, który zawarł z Bankiem, jego spółką zależną lub spółką dominującą umowę na standardowych warunkach,
 - 6) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko kierownicze,
 - 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej.
9. Bez uszczerbku dla ust. 7 i 8, począwszy od dnia dematerializacji w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi pierwszych akcji Spółki niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem określone w Załączniku 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.
10. W przypadku wyboru nowego członka Rady Nadzorczej w toku kadencji, mandat osoby nowo wybranej wygasa wraz z kadencją całej Rady Nadzorczej.
11. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.
12. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w Regulaminie Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym.
13. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
14. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.

§ 11

1. Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A., zaś Wiceprzewodniczącego – wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym



także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

2. 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.
3. 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.
4. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwała jego regulamin.
5. 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 powiązany, jeżeli wartość tej transakcji przekracza 1/10 kapitału zakładowego, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązany, 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,
 - 21) oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności dokonywanej co najmniej raz w roku,
 - 22) zatwierdzania Polityki doboru i oceny Członków Zarządu.
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 on 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. Tryb pisemny lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
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 poszczególnej 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 ogólne - 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.


Prezes Zarządu
Tomasz Bogus

UCHWAŁA NR 1

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki pod firmą: Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z dnia 12 kwietnia 2012 roku

w sprawie: przeprowadzenia Programu emisji obligacji zwykłych
Banku Poczowego S.A.

Walne Zgromadzenie Banku Poczowego Spółka Akcyjna działając na podstawie art. 2 pkt 1) oraz art. 9 pkt 1) i 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 Poczowego S.A., postanawia, co następuje:-----

§ 1

1. Wyemitować w ramach Programu emisji obligacji zwykłych Banku Poczowego S.A. do 4 000 000 (słownie: cztery miliony) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela, którym oznaczenie serii zostanie nadane zgodnie z wymogami rynku dłużnych instrumentów finansowych Catalyst, o wartości nominalnej 100 (słownie: sto) złotych lub wielokrotność tej kwoty każda („Obligacje”), o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 400 000 000 (słownie: czterysta milionów) złotych, o terminie wykupu co najmniej 2 lata licząc od dnia emisji. -----
2. Obligacje będą emitowane w seriach, przy czym ostatnia seria zostanie wyemitowana w terminie do dnia 31 grudnia 2014 roku. -----

Za zgodność z oryginałem

Joanna Mular

RADCA PRAWNY
Kd-267

Wnio, 19.02.2014

3. Obligacje będą oferowane po cenie nominalnej, w trybie wskazanym w art. 9 pkt 3) (oferta prywatna) lub w trybie wskazanym w art. 9 pkt 1) (oferta publiczna) Ustawy o obligacjach. -----
4. Obligacje nie będą posiadały formy dokumentu. Prowadzenie ewidencji i dokonywanie w imieniu Banku rozliczeń z tytułu Obligacji zostanie powierzone KDPW S.A. -----

§ 2

1. Szczegółowe warunki Programu emisji Obligacji, nieokreślone w niniejszej uchwale, zostaną określone przez Zarząd Banku Pocztowego S.A. w dokumencie „Warunki Programu Emisji Obligacji Zwykłych” emitowanych przez Bank Pocztowy S.A. -----
2. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy niniejszym wyraża zgodę i upoważnia Zarząd Banku Pocztowego S.A. do:-----
 - 1) ustalenia szczegółowych warunków Programu emisji Obligacji zwykłych i szczegółowych warunków każdej serii Obligacji, -----
 - 2) dokonania przydziałów Obligacji w poszczególnych seriach, -----
 - 3) podjęcia wszelkich działań mających na celu zarejestrowanie wyemitowanych poszczególnych serii Obligacji w systemie rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW S.A.,-----
 - 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

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

Za zgodność z oryginałem.

Joanna [signature]

RADCA PRAWNY
026767

Przewodnicząca stwierdziła, 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 Przewodnicząca Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia stwierdziła, że uchwała powyższa została podjęta jednogłośnie w głosowaniu jawnym.-----

Za zgodność z oryginałem

Joanna Mular

RADCA PRAWNY
Bd-267

W-wo, Dnia 19. 02. 20

UCHWAŁA NR 1

**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Spółki pod firmą: Bank Pocztowy Spółka Akcyjna
z siedzibą w Bydgoszczy
z dnia 26 kwietnia 2013 roku**

**w sprawie: zmiany warunków Programu emisji obligacji zwykłych
Banku Pocztowego S.A. przyjętych Uchwałą Nr 1 Nadzwyczajnego
Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.
z dnia 12 kwietnia 2012 r.**



Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego Spółka Akcyjna działając na podstawie art. 2 pkt 1) oraz art. 9 pkt 1) i 3) ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tj. 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:-----

..... zgodność z oryginałem

Joanna Mak...

RADCA PRAWNY
Bd-267

W-50 19.02.2014.

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. postanawia wyrazić zgodę na zmianę warunków Programu i w związku z tym dokonać zmian w Uchwale Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 12 kwietnia 2012 r., w zakresie maksymalnej liczby emitowanych w ramach Programu obligacji zwykłych Banku Pocztowego S.A.-----

§ 2

W związku z powyższym, przyjmuje się nowe brzmienie § 1 Uchwały Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 12 kwietnia 2012 r., jak poniżej. -----

„Wyemitować w ramach Programu emisji obligacji zwykłych Banku Pocztowego S.A. do 5.000.000 (słownie: pięć milionów) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela, którym oznaczenie serii zostanie nadane zgodnie z wymogami rynku dłużnych instrumentów finansowych Catalyst, o wartości nominalnej 100 (słownie: sto) złotych lub wielokrotność tej kwoty każda („Obligacje”), o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 500.000.000 (słownie: pięćset milionów) złotych, o terminie wykupu co najmniej 1 rok licząc od dnia emisji.” -----

§ 3

Pozostałe postanowienia Uchwały Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 12 kwietnia 2012 r., pozostają bez zmian.-----

§ 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. -----

Za zgodność -----

Joanna Miska

RADCA PRAWNY

Ed-267

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

Za zgodność z oryginałem

Joanna Myjer

RADCA PRAWNY
Bd-267

W-ws, dnia 19.2.20

Uchwała Zarządu Banku Pocztowego S.A.



Uchwała Nr: Dh. VI. 28/2012

Nr posiedzenia Zarządu: 28/2012

z dnia: 15 czerwca 2012 roku

w sprawie: Ustalenia warunków Programu emisji Obligacji

Działając na podstawie art. 5a ust. 6 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tj. Dz.U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, ze zmianami) w związku z art. 5a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz.U. z 2010 r., Nr 211, poz. 1384, ze zmianami), Uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 12 kwietnia 2012 r., § 16 ust. 4 Statutu Banku Poczty S.A. oraz § 5 ust. 2 pkt 3) lit. j) Regulaminu Zarządu Banku Poczty S.A., jak również wniosku kierownika projektu emisji obligacji w sprawie ustalenia warunków Programu emisji Obligacji zwykłych Banku Poczty S.A., Zarząd Banku Poczty S.A. postanawia:

§ 1

Zgodnie z Uchwałą Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczty S.A. z dnia 12 kwietnia 2012 r., zezwalającą na emisję Obligacji w ramach Programu emisji obligacji zwykłych („Program”) postanawia się:

1. wyemitować w jednej lub kilku seriach Obligacje do łącznej maksymalnej wartości nominalnej 400.000.000 (słownie: czterysta milionów) złotych;
2. określić wartość nominalną Obligacji emitowanych w ramach Programu na 100 (słownie: sto) złotych lub wielokrotność tej kwoty;
3. ostatnia seria Obligacji zostanie wyemitowana nie później niż do dnia 31 grudnia 2014 r.;
4. Obligacje w ramach Programu będą emitowane z terminem wykupu nie krótszym niż dwa lata od dnia wyemitowania Obligacji danej serii;
5. Obligacje nie będą miały formy dokumentu od dnia ich emisji tj. zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. zgodnie z art. 5a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
6. emisja danej serii Obligacji wymaga odrębnej uchwały Zarządu z zastrzeżeniem pkt. 1.

§ 2

Przyjąć wzór Warunków Emisji dla emisji Obligacji w ramach Programu, stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały.

§ 3

Wykonanie uchwały powierzyć kierownikowi projektu emisji obligacji zwykłych Banku Poczty S.A.

DOKUMENT WEWNĘTRZNY

Uchwała Zarządu Banku Poczty S.A. z dnia 15.06.2012.
Dh. VI. 28/2012

[Signature]

[Signature]

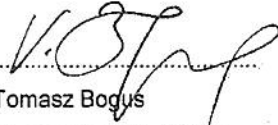
41.06.19.02.2014

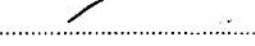
RADCA PRAWNY
Bg-267

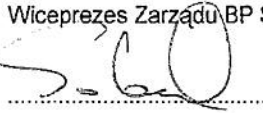
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta w obecności 2 członków Zarządu Banku.

Za przyjęciem uchwały głosowało 2 członków Zarządu, przeciw - 0, wstrzymało się - 0.


Tomasz Bogus
Prezes Zarządu BP S.A.

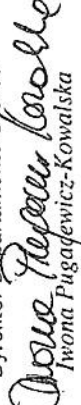

Szymon Midera
Wiceprezes Zarządu BP S.A.


Michał Sobiech
Członek Zarządu BP S.A.


protokolant


Joanna Słomka
RADCA PRAWNY
Bd-267

W-we dne 19.06.2014

Dyrektor Departamentu Skarbu

Iwona Pugaiewicz-Kowalska

DOKUMENT WEWNĘTRZNY
Uchwała nr 241/V/2014 Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia 15.06.2014r.

Uchwała Zarządu Banku Pocztowego S.A.



Uchwała Nr:

D4/XII/46/2013

Nr posiedzenia Zarządu:

46/2013

z dnia:

08.12.2013 roku

w sprawie:

Warunków Emisji Obligacji Serii B2 w ramach Programu emisji Obligacji

Działając na podstawie § 17 ust. 1 Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz § 5 ust. 2 pkt 3) lit. j) Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A., Uchwały nr D4/MI/28/2012 Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia 15 czerwca 2012 r. w sprawie ustalenia warunków Programu emisji Obligacji, jak również wniosku dyrektora zarządzającego Pionu Finansów w sprawie ustalenia warunków emisji Serii B2 Obligacji zwykłych Banku Pocztowego S.A., Zarząd Banku Pocztowego S.A. postanawia:

§ 1

1. Emituje się Obligacje Serii B2 w liczbie nie większej niż 15 000 (piętnaście tysięcy) sztuk o wartości nominalnej 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych każda;
2. Obligacje nie będą miały formy dokumentu od dnia ich emisji tj. zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”) zgodnie z art. 5a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
3. Rejestracja Obligacji Serii B2 w KDPW nastąpi w trybie o którym mowa w §11 Szczegółowych Zasad Działania KDPW

§ 2

Określa się Warunki Emisji Obligacji Serii B2 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do niniejszej Uchwały

§ 3

Wykonanie uchwały powierzyć dyrektorowi zarządzającemu Pionu Finansów

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Uchwała została podjęta w obecności 3 członków Zarządu Banku

Za przyjęciem uchwały głosowało 3 członków Zarządu, przeciw - , wstrzymało się -

Tomasz Bogus

Prezes Zarządu BP S.A.

DOKUMENT WEWNĘTRZNY
Uchwała nr Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia

D4/XII/46/2013

08.12.2013r.

-a zgodność z oryginałem-

Wojciech Makar

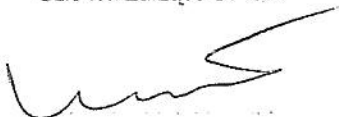
KRAJOWY
DEPOZYT
PRAWNY
16d-267

Bo
S.M.

Szymon Midera
Wiceprezes Zarządu BP S.A.



Michał Sobiech
Członek Zarządu BP S.A.



Radosław Safata
Członek Zarządu BP S.A.

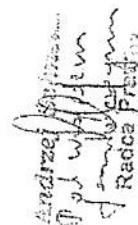


protokolant

Za zgodnością z oryginałem

Joanna Midgar
RADCA PRAWNY
Bd-267

Wnio. No. 18.01.2014



Andrzej Szymon
Prez. Zarządu
Radca Pr.

Dyrektor Zarządzający
Pionem Finansów
Paweł Szymański

Uchwała Zarządu Banku Pocztowego S.A.



Uchwała Nr: D4/III/51/2013

Nr posiedzenia Zarządu: _____

z dnia: 09 grudnia 2013 roku

w sprawie: Określenia wysokości marży dla Obligacji zwykłych serii B2

Działając na podstawie § 16 ust. 4 Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz § 5 ust. 2 pkt 3) lit. j) Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A., Uchwały nr D4/VI/28/2012 Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia 15 czerwca 2012 r. w sprawie ustalenia warunków Programu emisji Obligacji, Uchwały Zarządu nr D4/XII/46/2013 Banku Pocztowego S.A. z dnia 8 listopada 2013 r. w sprawie warunków emisji Obligacji serii B2 w ramach Programu emisji Obligacji, Zarząd Banku Pocztowego S.A. postanawia:

§ 1

1. Określić wysokość marży dla Obligacji serii B2 w wysokości 1,40% punktów bazowych;
2. Zmienić Warunki Emisji Obligacji serii B2 przyjęte uchwałą Zarządu nr D4/XII/46/2013 Banku Pocztowego S.A. z dnia 8 listopada 2013 r. w ten sposób, że:
 - Definicja „Marża” na stronie 2 Warunków Emisji Obligacji serii B2 otrzymuje następujące brzmienie:
„Marża” oznacza 1,40% w stosunku rocznym”
3. Tekst jednolity Warunków Emisji Obligacji serii B2 przyjętych uchwałą Zarządu nr D4/XII/46/2013 Banku Pocztowego S.A. z dnia 8 listopada 2013 r. uwzględniający zmianę, o której mowa w ust. 2, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

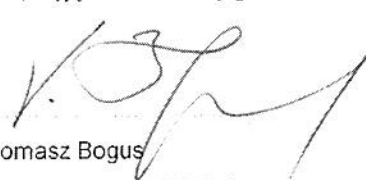
Traci moc uchwała Zarządu nr D4/III/51/2013 Banku Pocztowego S.A. z dnia 6 grudnia 2013 roku

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Uchwała została podjęta w obecności 3 członków Zarządu Banku

Za przyjęciem uchwały głosowało 3 członków Zarządu, przeciw - —, wstrzymało się - —.


Tomasz Bogus
Prezes Zarządu BP S.A.

DOKUMENT WEWNĘTRZNY

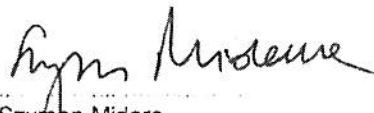
Uchwała nr _____ Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia _____

Łączy z oryginałem



RADCA PRAWNY
ABD-267

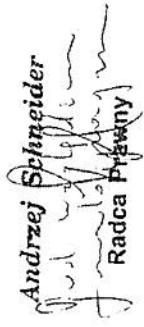
11.12.2013


Szymon Midera
Wiceprezes Zarządu BP S A

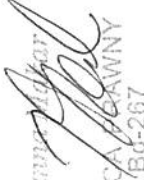
—
Radosław Salata
Członek Zarządu BP S A


Michał Sobiech
Członek Zarządu BP S A


protokolant


Andrzej Schneider
Radca Prawny

...-gumowu z oryginalni


Joanna Radka
RADCA PRAWNY
Bc-267

Wnio, 12. 02. 2019

DOKUMENT WEWNĘTRZNY

Uchwała nr Zarządu Banku Poczтового S A z dnia

2/2

WARUNKI EMISJI
BANK POCZTOWY S.A.

Niniejszy dokument określa warunki emisji obligacji serii B2 („**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**”). Obligacje emitowane są w ramach programu emisji obligacji do maksymalnej kwoty 500.000.000 PLN (pięciuset milionów złotych) („**Program Emisji**”).

I. 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 13 grudnia 2013 roku.

„**Dzień Płatności Odsetek**” lub (w zależności od kontekstu) „**Dni Płatności Odsetek**” oznaczają 13 czerwca 2014, 15 grudnia 2014, 15 czerwca 2015, 14 grudnia 2015, 13 czerwca 2016, 13 grudnia 2016.

„**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 wystąpienia Przypadku Naruszenia opisanego w punkcie 8.1(i) poniżej (*Brak płatności*) lub dnia otwarcia likwidacji Emitenta, kiedy to za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji lub dzień zgłoszenia przez Obligatariusza żądania Wcześniejszego Wykupu ze względu na wystąpienie Przypadku Naruszenia opisanego w punkcie 8.1(i) poniżej (*Brak płatności*).

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

„**Dzień Wykupu**” oznacza 13 grudnia 2016 roku.

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

„**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 1,40% w stosunku rocznym.

„**Obligacje**” oznaczają obligacje serii B2 emitowane przez Emitenta w ramach Programu Emisji 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 Depozytariuszowi 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 (tj. Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 ze zmian.).

„**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. lub 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. Nr 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 (t.j. *Dz.U. z 2012 r., poz. 1112 z późn. zm.*).

„**Wartość Nominalna**” ma znaczenie przypisane w punkcie 3.4 niniejszych Warunków Emisji.

„**Wcześniejszy Wykup**” oznacza prawo Obligatariusza do wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

Obligacje emitowane są na podstawie Ustawy o Obligacjach oraz w trybie art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach, Uchwały nr 1 Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 12 kwietnia 2012 roku,

Uchwały nr D4/VI/28/2012 zarządu Emitenta z dnia 15 czerwca 2012 roku oraz Uchwała nr D4/XII/46/2013 zarządu Emitenta z dnia 8 listopada 2013

3. OPIS OBLIGACJI

- 3.1 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.
- 3.2 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.
- 3.3 Obligacje są bezwarunkowymi, niepodporządkowanymi i niezabezpieczonymi zobowiązaniami Emitenta, korzystającymi z jednakowego pierwszeństwa względem siebie i (z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego) będą przez Emitenta traktowane na równi i proporcjonalnie ze wszystkimi innymi istniejącymi i przyszłymi, niepodporządkowanymi i niezabezpieczonymi zobowiązaniami Emitenta.
- 3.4 W ramach niniejszej serii Emitent emituje do 15.000 Obligacji, każda o wartości nominalnej wynoszącej 10 000 PLN (dziesięć tysięcy złotych) („**Wartość Nominalna**”), o numerach od 00.001 do maksymalnie (w zależności od łącznej wartości nominalnej serii Obligacji) numeru 15.000. Łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji wyemitowanych w ramach niniejszej serii wynosi nie więcej niż 150.000.000 (sto pięćdziesiąt milionów) zł.
- 3.5 Obligacje emitowane są w Dniu Emisji.
- 3.6 Miejscem emisji jest Warszawa.
- 3.7 Prawa z Obligacji powstają w chwili ich zapisania po raz pierwszy na Rachunku Obligacji.
- 3.8 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 Depozytariuszowi przez posiadacza takiego Rachunku Zbiorczego jako osoba uprawniona.
- 3.9 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.
- 3.1 Emitent wprowadzi Obligacje do obrotu na Rynku Catalyst w ciągu 90 dni od Dnia Emisji.

4. OPROCENTOWANIE

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

- 4.3 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 4.5 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).

- 4.4 Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Emitenta w Dniu Ustalenia Odsetek.
- 4.5 Stawka referencyjna zostanie ustalona w następujący sposób:
- 4.5.1 około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Emitent ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;
- 4.5.2 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);
- 4.5.3 w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej Ogłoszonej Stawce Referencyjnej.
- 4.6 Emitent po obliczeniu Kwoty Odsetek zawiadomi KDPW oraz podmiot prowadzący Rynek Catalyst o wysokości Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy.

5. WYKUP OBLIGACJI

- 5.1 Obligacje będą wykupywane 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.

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 na odpowiedni Rachunek Zbiorczy.
- 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. PRZYPADKI NARUSZENIA WARUNKÓW EMISJI

W przypadku wystąpienia i trwania któregokolwiek z poniższych przypadków (każdy zwany „Przypadkiem Naruszenia”) tj.:

- 8.1 Brak płatności: Emitent nie dokonał jakiejkolwiek wymagalnej płatności należności głównej lub kwoty odsetek z tytułu: (i) jakichkolwiek Obligacji; lub (ii) jakichkolwiek innych obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji, z zastrzeżeniem że Przypadek Naruszenia, o którym mowa w punkcie (ii) nie wystąpi w sytuacji, w której brak terminowego dokonania płatności wynikał z błędu lub niedopatrzenia o administracyjnym lub operacyjnym charakterze i taki błąd lub niedopatrzenie zostanie naprawione w ciągu dwóch Dni Roboczych od dnia, w którym Emitent dowiedział się o takim błędzie lub niedopatrzeniu;
- 8.2 Brak płatności z tytułu innych zobowiązań finansowych: Emitent nie dokonał w terminie jakichkolwiek płatności swoich zobowiązań na łączną kwotę przekraczającą 5.000.000 PLN (słownie: pięć milionów złotych), lub równowartość tej kwoty w innych walutach według średniego kursu NBP z dnia takiego zdarzenia, z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych, wyemitowanych papierów dłużnych (innych niż obligacje emitowane w ramach Programu Emisji) oraz innych zobowiązań o charakterze finansowym, chyba że Emitent na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub treści stosunku prawnego, z którego wynika obowiązek dokonania płatności, będzie uprawniony do wstrzymania się ze spełnieniem swojego świadczenia. Niezależnie od powyższego Przypadek Naruszenia, o którym mowa w niniejszym punkcie 8.2, nie wystąpi w sytuacji, w której płatność zostanie dokonana w ciągu pięciu Dni Roboczych od dnia jej wymagalności;
- 8.3 Naruszenie Zobowiązań Emitenta z Innych Umów: Jakiegokolwiek zobowiązania finansowe Emitenta w łącznej kwocie przekraczającej 5.000.000 PLN (słownie: pięć milionów złotych) lub równowartości tej kwoty w innych walutach według średniego kursu NBP z dnia takiego zdarzenia staną się wymagalne i płatne przed ich pierwotnym okresem wymagalności. Powyższe nie dotyczy wycofania przez klientów Emitenta złożonych u niego depozytów pieniężnych prowadzonych przez Emitenta zgodnie z art. 5 Prawa Bankowego, ani też przypadku, gdy wcześniejsza wymagalność takiego zobowiązania finansowego Emitenta wynika z porozumienia zawartego przez Emitenta z wierzycielem, chyba że zawarcie takiego porozumienia jest spowodowane istotnym pogorszeniem się sytuacji finansowej Emitenta;
- 8.4 Nie zgodność z prawem: Przepisy polskiego prawa mające zastosowanie do Emitenta albo decyzje organów administracyjnych spowodują uzasadnioną podstawę do przyjęcia, że emisja obligacji w ramach Programu Emisji lub płatności jakiejkolwiek kwoty z tytułu obligacji wyemitowanych w ramach Programu Emisji będą niezgodne z prawem;
- 8.5 Brak aktywów: Komisji Nadzoru Finansowego zostanie powiadomiona, zgodnie z art. 158 ust. 1 Prawa Bankowego, przez uprawnione do tego podmioty lub organy o tym, że aktywa Emitenta nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań;
- 8.6 Zarząd komisaryczny: Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad Emitentem;

Wolter

- 8.7 Zawieszenie działalności: Komisję Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o zawieszeniu działalności Emitenta w zakresie przyjmowania wkładów pieniężnych oraz prowadzenia rachunków tych wkładów lub w zakresie udzielania kredytów;
- 8.8 Przejęcie lub zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości: Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o przejęciu Emitenta przez inny bank, zgodnie z art. 147 ust. 1 pkt 1 Prawa Bankowego, albo złoży wniosek o ogłoszenie upadłości Emitenta;
- 8.9 Uchylenie zezwolenia: Komisja Nadzoru Finansowego podejmie w stosunku do Emitenta decyzję o uchyleniu zezwolenia na utworzenie banku oraz o jego likwidacji;
- 8.10 Niewypłacalność: Emitent ogłosi swoją niewypłacalność (w rozumieniu Ustawy PUiN) lub zaprzestanie płacenia długów;
- 8.11 Działania wierzycieli: Dokonano jakiegokolwiek zajęcia, zabezpieczenia sądowego lub egzekucji w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Emitenta na łączną kwotę przekraczającą 3% kapitałów własnych Emitenta, zgodnie z ostatnim opublikowanym rocznym lub półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Emitenta, lub równowartości tej kwoty w innych walutach według średniego kursu NBP z dnia takiego zdarzenia, chyba że takie zajęcie lub zabezpieczenie upadnie w ciągu 60 dni od jego udzielenia lub gdy wszystkie czynności egzekucyjne przeprowadzone w ramach takiej egzekucji zostaną uchylone w ciągu 60 dni od dnia dokonania pierwszej z nich;
- 8.12 Emisji papierów dłużnych zabezpieczonych: Emitent dokona emisji jakichkolwiek papierów dłużnych zabezpieczonych;
- 8.13 Rozporządzenie majątkiem: Emitent dokona w ramach pojedynczej transakcji lub kilku powiązanych lub kilku niepowiązanych transakcji sprzedaży, przeniesienia, najmu/dzierżawy lub innego zbycia lub rozporządzenia całości lub istotnej części swojego majątku ("**Rozporządzenie**"), chyba że takie Rozporządzenie nastąpi na warunkach rynkowych, a zbywany majątek dotyczy przestarzałych, zużytych lub zbędnych aktywów lub zostanie zastąpiony innymi aktywami o takiej samej lub zbliżonej wartości, a transakcja jest związana z normalnym tokiem działalności Emitenta; lub
- 8.14 Wycofanie z obrotu: Obligacje zostaną wycofane z obrotu na Rynku Catalyst;

- wówczas, bez względu na to, czy Emitent ponosi za ten Przypadek Naruszenia odpowiedzialność, czy nie, każdy Obligatariusz może doręczyć Depozytariuszowi (z kopią do Emitenta) pisemne żądanie Wcześniejszego Wykupu Obligacji posiadanych przez tego Obligatariusza, które powoduje, że Obligacje te stają się wymagalne i płatne: (i) w dniu zgłoszenia żądania, w przypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia opisanego w punkcie 8.1(i) powyżej (*Brak płatności*); lub (ii) w Dniu Wcześniejszego Wykupu, przypadającym w terminie 6 Dni Roboczych od dnia złożenia takiego żądania, w pozostałych przypadkach. W konsekwencji Kwota Wykupu takich Obligacji powiększona o Kwoty Odsetek takich Obligacji narosłe do dnia złożenia pisemnego żądania opisanego powyżej (z wyłączeniem tego dnia) winna być zapłacona bez dodatkowych działań lub formalności.

9. 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.

10. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

- 10.1 Wszelkie informacje, do udostępnienia których Emitent zobowiązany jest na podstawie Ustawy o Obligacjach będą przekazywane w formie raportów bieżących zgodnie z regulacjami obowiązującymi na Rynku Catalyst. W przypadku gdy żadne obligacje Emitenta nie będą pozostawały w obrocie na Rynku Catalyst, informacje te będą przekazywane za pośrednictwem strony internetowej Emitenta www.pocztowy.pl.

11. ZAWIADOMIENIA

- 11.1 Wszelkie zawiadomienia od Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą dokonywane w formie wskazanej w punkcie 10 (*Obowiązki Informacyjne*) powyżej. Dane zawiadomienie będzie uważane za doręczone Obligatariuszowi po upływie 7 dni od dnia zawiadomienia zgodnie z postanowieniami punktu 10 (*Obowiązki Informacyjne*).
- 11.2 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

- 11.3 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 10 (*Obowiązki Informacyjne*).

12. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

- 12.1 Obligacje podlegają prawu polskiemu i zgodnie z nim należy dokonywać wykładni Warunków Emisji.
- 12.2 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

 Wiceprezes Zarządu
Szymon Midera

