

NOTA INFORMACYJNA

dla Obligacji serii F o łącznej wartości 40.000.000 zł

Emitent:

GETIN NOBLE BANK S.A.

z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa

www.gnb.pl



Niniejsza nota informacyjna została sporządzona w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez BondSpot S.A. Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na regulowanym rynku pozagiełdowym prowadzonym przez BondSpot S.A. Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka, jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym. Treść niniejszej noty informacyjnej nie była zatwierdzana przez BondSpot S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data sporządzenia: 15 czerwca 2012

Niniejsza nota została zaktualizowana w związku z wprowadzeniem instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Data aktualizacji: 10 marca 2014

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

1. CEL EMISJI

Cel emisji w rozumieniu art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r. (Dz.U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, ze zmian., dalej: „**Ustawa o Obligacjach**”), nie został określony.

2. OKREŚLENIE RODZAJU EMITOWANYCH OBLIGACJI

Obligacje emitowane są w ramach programu emisji obligacji do maksymalnej kwoty 500.000.000 PLN (pięćset milionów złotych) („**Program Emisji**”), organizowanego przy udziale BRE BANK S.A. z siedzibą w Warszawie oraz NOBLE SECURITIES S.A., przyjętego Uchwałą Zarządu Emitenta Nr 389/2011 z dnia 23 marca 2011 r oraz na podstawie upoważnienia zawartego Uchwale Zarządu z dnia 4 czerwca 2012 roku nr 408/2012.

Obligacje zostały wyemitowane w Dniu Emisji przypadającym na dzień 14 czerwca 2012 r.

Obligacje emitowane są w trybie art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach. Obligacje są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela. Obligacje zostały zdematerializowane w KDPW zgodnie z art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach.

W przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji Kwoty Wykupu z tytułu wyemitowanych i nie wykupionych Obligacji będą podlegały zwrotowi Obligatariuszom w ostatniej kolejności. Z zastrzeżeniem wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, zobowiązania z Obligacji stanowią, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, podporządkowane zobowiązania Emitenta, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększą fundusze uzupełniające Emitenta. Emitent powiadomi Obligatariuszy o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego powyższej zgody lub odmowy jej wydania w sposób wskazany w punkcie 10.1 Warunków Emisji. W przypadku wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, z zastrzeżeniem postanowień art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pieniężne pozyskane przez Emitenta z tytułu emisji Obligacji nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu.

3. WIELKOŚĆ EMISJI

Łączna wartość nominalna Obligacji serii F wynosi 40.000.000 PLN (słownie: czterdzieści milionów złotych).

4. **WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA OBLIGACJI**

Wartość nominalna każdej obligacji wynosi 1.000 (słownie: tysiąc) złotych. Cena emisyjna obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (słownie: tysiąc) złotych.

5. **WARUNKI WYKUPU I WARUNKI WYPŁATY OPROCENTOWANIA OBLIGACJI.**

WARUNKI WYKUPU OBLIGACJI

Dzień Wykupu

Dniem Wykupu Obligacji jest 14 czerwca 2018 roku.

Z tytułu wykupu każdej Obligacji w Dniu Wykupu lub odpowiednio w Dniu Wcześniejszego 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 6 czerwca 2018 r.

Wcześniejszy Wykup Obligacji

W przypadku gdy do 28 listopada 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie wyda zgody lub odmówi wydania zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, Emitent po przekazaniu Obligatariuszowi nieodwołalnego zawiadomienia zgodnie z postanowieniami punktu 10.1 Warunków Emisji z co najmniej 15 dniowym wyprzedzeniem może dokonać wykupu wszystkich Obligacji („**Dzień Wcześniejszego Wykupu**”). Zawiadomienie to powinno określać Dzień Wcześniejszego Wykupu, który będzie przypadał w Dniu Płatności Odsetek. Wykup Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę Kwoty Wykupu powiększonej o Kwotę Odsetek naliczonych do Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

W przypadku, gdy Obligacje będą wprowadzone na Rynek Catalyst, skorzystanie przez Emitenta z prawa do wcześniejszego wykupu Obligacji, będzie wymagało zawieszenia obrotu Obligacjami na Rynku Catalyst. Przewidywany okres zawieszenia obrotu Obligacjami będzie trwał od dnia poprzedzającego Dzień Ustalenia Praw dotyczący świadczeń wynikających z wcześniejszego wykupu Obligacji do Dnia Wcześniejszego Wykupu. Decyzję o zawieszeniu obrotu Obligacjami podejmuje BondSpot S.A. i podaje ją do publicznej wiadomości. Emitent będzie występował z wnioskiem do BondSpot S.A. o zawieszenie obrotu Obligacjami na co najmniej 7 dni przed planowanym zawieszeniem obrotu Obligacjami.

OPROCENTOWANIE OBLIGACJI

Obligacje są oprocentowane. Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji (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, o której mowa poniżej powiększona o Marżę w wysokości 3,55% w stosunku rocznym;

„LD” oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym;

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

Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Agenta Kalkulacyjnego w Dniu Ustalenia Odsetek.

Stawka referencyjna zostanie ustalona w następujący sposób:

- około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Agent Kalkulacyjny ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;
- w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Agent Kalkulacyjny 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);

- w przypadku, gdy stawka referencyjna nie może być określona zgodnie z powyższymi zasadami, stawka referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej obowiązującej stawki referencyjnej w Okresie Odsetkowym bezpośrednio poprzedzającym dzień ustalenia stawki referencyjnej.

Agent Kalkulacyjny po obliczeniu Kwoty Odsetek tak szybko jak to będzie możliwe zawiadomi Emitenta, KDPW oraz podmiot prowadzący Rynek Catalyst o wysokości stawki referencyjnej i o wysokości Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy.

PŁATNOŚCI Z OBLIGACJI

Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych zgodnie z Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz posiadaczy, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Papierów Wartościowych w Dniu Ustalenia Praw.

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.

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta 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 takich potrąceń lub pobrań wymagane jest przepisami prawa. Emitent nie będzie zwracał Obligatariuszom żadnych kwot w celu rekompensaty potrąceń lub pobrań, o których mowa powyżej.

Miejszem spełnienia świadczenia z Obligacji jest siedziba podmiotu prowadzącego Rachunek Papierów Wartościowych, za pośrednictwem którego spełniane jest świadczenie.

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 płatności odsetek z tytułu Obligacji dla poszczególnych Okresów Odsetkowych:

Numer Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni dzień Okresu Odsetkowego	Data Ustalenia Praw*	Dzień Płatności Odsetek
1.	14-06-12	14-12-12	06-12-12	14-12-12
2.	14-12-12	14-06-13	06-06-13	14-06-13
3.	14-06-13	16-12-13	06-12-13	16-12-13
4.	16-12-13	16-06-14	06-06-14	16-06-14
5.	16-06-14	15-12-14	05-12-14	15-12-14
6.	15-12-14	15-06-15	05-06-15	15-06-15
7.	15-06-15	14-12-15	04-12-15	14-12-15
8.	14-12-15	14-06-16	06-06-16	14-06-16
9.	14-06-16	14-12-16	06-12-16	14-12-16
10.	14-12-16	14-06-17	06-06-17	14-06-17
11.	14-06-17	14-12-17	06-12-17	14-12-17
12.	14-12-17	14-06-18	06-06-18	14-06-18

6. WYSOKOŚĆ I FORMY EWENTUALNEGO ZABEZPIECZENIA I OZNACZENIE PODMIOTU UDZIELAJĄCEGO ZABEZPIECZENIA

Obligacje nie są zabezpieczone bezpośrednio ani pośrednio.

7. WARTOŚĆ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ NA OSTATNI DZIEŃ KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO UDOSTĘPNIENIE PROPOZYCJI NABYCIA ORAZ PERSPEKTYWY KSZTAŁTOWANIA SIĘ ZOBOWIĄZAŃ EMITENTA DO CZASU CAŁKOWITEGO WYKUPU OBLIGACJI PROPONOWANYCH DO NABYCIA

Na dzień ostatniego dnia kwartału poprzedzającego złożenie Propozycji Nabycia Obligacji, zgodnie z ostatnim sprawozdaniem kwartalnym, wartość zaciągniętych zobowiązań przez GNB (dane pro forma stanowiące sumę połączonych z dniem 01 czerwca 2012 roku banków Getin Noble Bank SA oraz Get Bank SA) na dzień 31.03.2012 r. wynosiła 50.770.323 tys.

* Daty Ustalenia Praw dla kolejnych Okresów Odsetkowych ustalone zgodnie z Regulacjami KDPW obowiązującymi w dniu sporządzenia niniejszej Noty Informacyjnej.

PLN (słownie: pięćdziesiąt miliardów siedemset siedemdziesiąt milionów trzysta dwadzieścia trzy tysiące złotych) (zobowiązania wobec klientów, banków i instytucji finansowych oraz z tytułu dłużnych emisji papierów wartościowych), przy czym zobowiązania zaciągnięte przez Getin Noble Bank SA (sprzed połączenia) wynosiły 49.918.332 tys. PLN (słownie: czterdzieści dziewięć miliardów dziewięćset osiemnaście milionów trzysta trzydzieści dwa tysiące złotych) natomiast zobowiązania zaciągnięte przez Get Bank SA (sprzed połączenia) wynosiły: 851 991 tys. PLN (słownie: osiemset pięćdziesiąt jeden milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy złotych). Prognozowana wartość zobowiązań do czasu ostatecznego wykupu Obligacji (łącznie ze zobowiązaniami z Obligacji) wynosi: 79.152.320 tys. PLN (słownie: siedemdziesiąt dziewięć miliardów sto pięćdziesiąt dwa miliony trzysta dwadzieścia tysięcy złotych).

8. **DANE UMOŻLIWIAJĄCE POTENCJALNYM NABYWCOM OBLIGACJI ORIENTACJE W EFEKTACH PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE MA BYĆ SFINANSOWANE Z EMISJI OBLIGACJI, ORAZ ZDOLNOŚĆ EMITENTA DO WYWIĄZYWANIA SIĘ Z ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z OBLIGACJI, JEŻELI PRZEDSIĘWZIĘCIE JEST OKREŚLONE.**

Nie dotyczy.

9. **ZASADY PRZELICZANIA WARTOŚCI ŚWIADCZENIA NIEPIENIĘŻNEGO NA ŚWIADCZENIE PIENIĘŻNE**

Nie dotyczy.

10. **W PRZYPADKU USTANOWIENIA JAKIEJKOLWIEK FORMY ZASTAWU LUB HIPOTEKI, JAKO ZABEZPIECZENIA WIERZYTELNOŚCI WYNIKAJĄCYCH Z OBLIGACJI - WYCENA PRZEDMIOTU ZASTAWU LUB HIPOTEKI DOKONANA PRZEZ UPRAWNIONEGO BIEGŁEGO.**

Nie dotyczy.

11. **W PRZYPADKU EMISJI OBLIGACJI ZAMIENNYCH NA AKCJE - DODATKOWO: LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA, KTÓRA PRZYSŁUGIWAŁABY Z OBJĘTYCH AKCJI - W PRZYPADKU GDYBY ZOSTAŁA DOKONANA ZAMIANA WSZYSTKICH WYEMITOWANYCH OBLIGACJI, OGÓLNA LICZBA 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: LICZBA AKCJI PRZYPADAJĄCYCH NA JEDNA OBLIGACJE, CENA EMISYJNA AKCJI LUB SPOSÓB JEJ USTALENIA, TERMINY, OD KTÓRYCH PRZYSŁUGUJĄ I WYGASAJĄ PRAWA OBLIGATARIUSZY DO NABYCIA TYCH AKCJI.**

Nie dotyczy.

13. **ZAŁĄCZNIK: WARUNKI EMISJI**

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

GETIN NOBLE BANK S.A.

Niniejszy dokument określa warunki emisji obligacji serii F kod ISIN PLGETBK00038 („**Warunki Emisji**”), emitowanych przez Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Domaniewskiej 39, 02-672 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000304735, wysokość kapitału zakładowego w pełni opłaconego wynosi 2.390.143.319 PLN, NIP: 108-00-04-850 („**Emitent**”). Obligacje emitowane są w ramach programu emisji obligacji do maksymalnej kwoty 500.000.000 PLN (pięćset milionów złotych) („**Program Emisji**”).

1. DEFINICJE

W niniejszych Warunkach Emisji:

„**Agent Kalkulacyjny**” oznacza BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa.

„**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.

„**Dzień Emisji**” oznacza 14 czerwca 2012.

„**Dzień Płatności Odsetek**” lub (w zależności od kontekstu) „**Dni Płatności Odsetek**” oznaczają 14 grudnia 2012; 14 czerwca 2013; 16 grudnia 2013; 16 czerwca 2014; 15 grudnia 2014; 15 czerwca 2015; 14 grudnia 2015; 14 czerwca 2016; 14 grudnia 2016; 14 czerwca 2017; 14 grudnia 2017; 14 czerwca 2018.

„**Dzień Ustalenia Odsetek**” oznacza dzień przypadający na dwa 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.

„**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.

„**Dzień Wykupu**” oznacza 14 czerwca 2018.

„**Dzień Wcześniejszego Wykupu**” oznacza dzień, o którym mowa w punkcie 6 niniejszych Warunków Emisji.

„**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 3,55 % w stosunku rocznym.

„**Obligacje**” oznaczają obligacje emitowane przez Emitenta na podstawie niniejszych Warunków Emisji.

„**Obligatariusz**” oznacza posiadacza Obligacji, którego prawa są zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych.

„**Ogłoszona Stawka Referencyjna**” oznacza stawkę WIBOR (tj. *Warsaw Interbank Offer Rate*) ogłaszaną dla 6-miesięcznych depozytów złotych, ogłaszaną na stronie WIBO wyświetlanej przez *Monitor Rates Services Reuters* 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 odpowiednio w Dniu Wcześniejszego 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 (t.j. Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 ze zmian.).

„**Podatki**” oznaczają podatki, opłaty lub inne należności publicznoprawne nałożone na mocy przepisów wydanych w Polsce.

„**Rachunek Papierów Wartościowych**” oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na którym zostały zapisane Obligacje.

„**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 BondSpot S.A. lub jej następców prawnych.

„**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r. (t.j. Dz.U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, ze zmian.).

„Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi” oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2010, Nr 211, poz. 1384, ze zmian.).

„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 (t.j. Dz. U. z 2009, Nr 185, poz. 1439 ze zmian.).

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

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

Obligacje emitowane są na podstawie Ustawy o Obligacjach oraz w trybie art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach zgodnie z treścią Uchwały Zarządu z dnia 4 czerwca 2012 roku nr 409/2012 w sprawie emisji transzy obligacji podporządkowanych oraz na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale Zarządu z dnia 4 czerwca 2012 roku nr 408/2012 w związku z treścią Uchwały Zarządu Getin Noble Bank SA z dnia 23 marca 2011 roku nr 389/2011.

3. OPIS OBLIGACJI

- 3.1. Obligacje są zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela. Obligacje zostały zdematerializowane w KDPW zgodnie z art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach. Poprzez emisję Obligacji Emitent zobowiązuje się spełnić na rzecz Obligatariusza świadczenia pieniężne przewidziane w niniejszych Warunkach Emisji.
- 3.2. W przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji Kwoty Wykupu z tytułu wyemitowanych i nie wykupionych Obligacji będą podlegały zwrotowi Obligatariuszom w ostatniej kolejności. Z zastrzeżeniem wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, zobowiązania z Obligacji stanowią, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, podporządkowane zobowiązania Emitenta, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększą fundusze uzupełniające Emitenta.. Emitent powiadomi Obligatariuszy o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego powyższej zgody lub odmowy jej wydania w sposób wskazany w punkcie 10.1 niniejszych Warunków Emisji. W przypadku wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, z zastrzeżeniem postanowień art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pieniężne pozyskane przez Emitenta z tytułu emisji Obligacji nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu.
- 3.3. Obligacje nie są zabezpieczone bezpośrednio ani pośrednio.
- 3.4. W ramach niniejszej serii Emitent emituje do 40.000 Obligacji, każda o wartości nominalnej wynoszącej 1.000 PLN („Wartość Nominalna”), o numerach od 1 do maksymalnie (w zależności od łącznej wartości nominalnej serii Obligacji) numeru 40.000. Łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji wyemitowanych w ramach niniejszej serii wynosi nie więcej niż 40.000.000.
- 3.5. Obligacje emitowane są w Dniu Emisji.

- 3.6. Miejscem emisji jest Warszawa.
- 3.7. Prawa z Obligacji przysługują osobie wskazanej jako posiadacz Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są Obligacje.
- 3.8. Przeniesienie praw z Obligacji następuje zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
- 3.9. Niezwłocznie po Dniu Emisji Emitent dołoży należytej staranności w celu zapewnienia, aby Obligacje niezwłocznie zostały wprowadzone na Rynek Catalyst. Dla uniknięcia wątpliwości, powyższe nie stanowi zobowiązania niepieniężnego Emitenta, o którym mowa w art. 4 ust. 2 Ustawy o Obligacjach a nie wprowadzenie Obligacji na Rynek Catalyst nie będzie stanowiło podstawy żądania przez Obligatariusza wcześniejszego wykupu posiadanych przez niego Obligacji.

4. OPROCENTOWANIE

- 4.1. Obligacje są oprocentowane. Kwoty Odsetek są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub odpowiednio Dnia Wcześniejszego Wykupu zgodnie z niniejszymi Warunkami Emisji (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 najbliższego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

- 4.4. Kwota Odsetek od Obligacji obliczona będzie przez Agenta Kalkulacyjnego w Dniu Ustalenia Odsetek.
- 4.5. Stawka referencyjna zostanie ustalona w następujący sposób:

- 4.5.1. około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Odsetek Agent Kalkulacyjny ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;
- 4.5.2. w przypadku, gdy Ogłoszona Stawka Referencyjna nie będzie dostępna, Agent Kalkulacyjny 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 obowiązującej stawki referencyjnej w Okresie Odsetkowym bezpośrednio poprzedzającym dzień ustalenia stawki referencyjnej.
- 4.6. Agent Kalkulacyjny po obliczeniu Kwoty Odsetek tak szybko jak to będzie możliwe zawiadomi Emitenta, KDPW oraz podmiot prowadzący Rynek Catalyst o wysokości stawki referencyjnej i o wysokości Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy.

5. WYKUP OBLIGACJI

Obligacje będą wykupywane w Dniu Wykupu lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu zgodnie z postanowieniami punktu 6 (*Wcześniejszy Wykup*). Z tytułu wykupu każdej Obligacji w Dniu Wykupu lub odpowiednio w Dniu Wcześniejszego Wykupu Emitent zobowiązany jest do dokonania płatności Kwoty Wykupu na rzecz Obligatariuszy. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

6. WCZEŚNIEJSZY WYKUP

W przypadku gdy do 28 listopada 2012 Komisja Nadzoru Finansowego nie wyda zgody lub odmówi wydania zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, Emitent po przekazaniu Obligatariuszowi nieodwołalnego zawiadomienia zgodnie z postanowieniami punktu 10.1 niniejszych Warunków Emisji z co najmniej 15 dniowym wyprzedzeniem może dokonać wykupu wszystkich Obligacji („**Dzień Wcześniejszego Wykupu**”). Zawiadomienie to powinno określać Dzień Wcześniejszego Wykupu, który będzie przypadał w Dniu Płatności Odsetek. Wykup Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę Kwoty Wykupu powiększonej o Kwotę Odsetek naliczonych do Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

7. PŁATNOŚCI Z TYTUŁU OBLIGACJI

- 7.1. Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych zgodnie z Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz posiadaczy na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Papierów Wartościowych w Dniu Ustalenia Praw.
- 7.2. 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.
- 7.3. Emitent będzie dokonywał wszelkich płatności z tytułu Obligacji bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Obligatariusza.
- 7.4. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta 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 takich potrąceń lub pobrań wymagane jest przepisami prawa. Emitent nie będzie zwracał Obligatariuszom żadnych kwot w celu rekompensaty potrąceń lub pobrań, o których mowa powyżej.
- 7.5. Miejscem spełnienia świadczenia z Obligacji jest siedziba podmiotu prowadzącego Rachunek Papierów Wartościowych, za pośrednictwem którego spełniane jest świadczenie.
- 7.6. 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.

8. PODATKI

- 8.1. Obligatariusz przekaze podmiotowi prowadzącemu Rachunek Papierów Wartościowych wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu Podatków, w zakresie i terminie wymaganym przez podmiot prowadzący Rachunek Papierów Wartościowych.
- 8.2. W przypadku, jeżeli Obligatariusz nie przekaze podmiotowi prowadzącemu Rachunek Papierów Wartościowych wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych w ocenie Emitenta lub podmiotu prowadzącego Rachunek Papierów Wartościowych do zastosowania obniżonej lub zerowej stawki Podatku, Podatek ten zostanie pobrany w pełnej wysokości.

9. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

- 9.1. Wszelkie informacje, do udostępnienia których Emitent zobowiązany jest na podstawie Ustawy o Obligacjach będą dokonywane na stronie internetowej Emitenta www.getinnoblebank.pl.

10. ZAWIADOMIENIA

10.1. Wszelkie zawiadomienia od Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą dokonywane w formie raportów bieżących lub będą zamieszczane na stronie internetowej Emitenta www.getinnoblebank.pl. Dane zawiadomienie będzie uważane za doręczone Obligatariuszowi po upływie 7 dni od dnia podania do publicznej wiadomości raportu bieżącego lub zamieszczenia takiej informacji na stronie internetowej Emitenta, w zależności od tego, które z tych zdarzeń wystąpi wcześniej.

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

Getin Noble Bank S.A.
Departament Prawny
Domaniewska 39
02-672 Warszawa

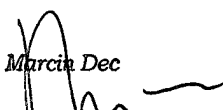
10.3. Emitent może zawiadomić Obligatariuszy o zmianie adresu do doręczeń. Zawiadomienie takie będzie skuteczne w terminie 5 Dni Roboczych od zawiadomienia dokonanego zgodnie z postanowieniami punktu 10.1.

11. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

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

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

W imieniu **Getin Noble Bank S.A.**


Marcin Dec
Członek Zarządu


PROKURENT
Marta Kiemozek

Getin Noble Bank SA
CENTRALA
w Warszawie