

Aneks nr 17

zatwierdzony decyzją KNF w dniu 24 listopada 2016 r. do Prospektu Emisyjnego Podstawowego Programu Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 2.000.000.000 PLN Pekao Banku Hipotecznego S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 24 sierpnia 2010 r.

W związku z wejściem w życie z dniem 9 października 2016 roku ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r. poz. 996) oraz zamiarem Emitenta wykorzystania obecnego prospektu do dalszego przeprowadzania kolejnych ofert lub oferty listów zastawnych, wprowadza się następujące zmiany do Prospektu Emisyjnego.

Prospekt

W Rozdziale III "Czynniki ryzyka" w Punkcie 3 "Ryzyka związane ze specyfiką Listów Zastawnych oraz Rynku Regulowanego" po ostatnim akapicie dodaje się akapit o następującej treści:

Ryzyko związane z możliwością zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji

Zgodnie z art. 222 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, która weszła w życie 9 października 2016 roku, wobec zobowiązań z Listów Zastawnych może być zastosowany instrument umorzenia lub konwersji w części przewyższającej wartość ustanowionych zabezpieczeń.

Według Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym umorzenie lub konwersja zobowiązań to instrument przymusowej restrukturyzacji polegający na umorzeniu zobowiązań w celu pokrycia strat lub zamianie zobowiązań na instrumenty kapitałowe. Zgodnie z art. 110 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w ramach przymusowej restrukturyzacji Bankowy Fundusz Gwarancyjny może stosować instrumenty, którymi są: (i) przejęcie przedsiębiorstwa, (ii) instytucja pomostowa, (iii) umorzenie lub konwersja zobowiązań, (iv) wydzielenie praw majątkowych.

Ponadto, Bankowy Fundusz Gwarancyjny może:

1. zawiesić prawo do realizacji zabezpieczeń z majątku podmiotu w restrukturyzacji, jednak na okres nie dłuższy niż do końca dnia roboczego następującego po dniu publikacji ogłoszenia o decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zawieszeniu tego prawa;
2. zawiesić prawo jednostronnego rozwiązania umów zawartych z podmiotem w restrukturyzacji lub z podmiotem zależnym podmiotu w restrukturyzacji, jednak na okres nie dłuższy niż do końca dnia roboczego następującego po dniu publikacji ogłoszenia o decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zawieszeniu tego prawa;
3. zawiesić wykonanie wymagalnych zobowiązań podmiotu w restrukturyzacji na okres nie dłuższy niż do końca dnia roboczego następującego po dniu publikacji decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zawieszeniu wykonania zobowiązań.

Zgodnie z Działem III Rozdział 2 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym – Bankowy Fundusz Gwarancyjny może dokonać umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych bez podejmowania decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji, jeżeli zostały spełnione przesłanki określone w art. 70 ust. 2 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym albo w ramach przymusowej restrukturyzacji, łącznie z jednym lub kilkoma instrumentami, o których mowa w art. 110 ust. 1 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

W Rozdziale XVI ("Nota o papierach wartościowych") dodaje się Punkt 22 o następującym brzmieniu:

22. Możliwość zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań z Listów Zastawnych

Zgodnie z art. 222 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, która weszła w życie 9 października 2016 roku, wobec zobowiązań z Listów Zastawnych może być zastosowany instrument umorzenia lub konwersji w części przewyższającej wartość ustanowionych zabezpieczeń.

W Rozdziale XX – "Definicje" po definicji "UOKiK" dodaje się nową definicję "Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym" o następującej treści:

Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016 poz. 996).

W Rozdziale XXI "Załączniki" we "Wzorze Ostatecznych Warunków Emisji Listów Zastawnych" wiersz "Inne postanowienia" otrzymuje następujące brzmienie:

Inne Postanowienia

Inne postanowienia:

Zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 996) zobowiązania z Listów Zastawnych nie mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach przewidzianych w tej ustawie w zakresie, w jakim zobowiązania te są w pełni zabezpieczone.

[wskazanie postanowień]

Za Emitenta

Tomasz Mozer
Prezes Zarządu

Agata Kwaśniak
Członek Zarządu