

## Material Informacyjny

dotyczący inwestycji w Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna  
serii C24P280314Z

Certyfikaty Depozytowe serii C24P280314Z stanowią bankowe papiery wartościowe emitowane na podstawie art. 89 i nast. ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r., nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami) oraz uchwały Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nr 65/III/11 z 7 marca 2011 r. Niniejsze Certyfikaty Depozytowe serii C24P280314Z to inwestycja w polskiej walucie, dająca Posiadaczowi możliwość osiągnięcia zysku (Odsetek) zależnego od zmian parametrów rynku finansowego (Indeks) i przyjętej formuły obliczania tego zysku (Stopa Procentowa) w dniu zakończenia (Dniu Wykupu), gwarantująca 100% ochronę zainwestowanego kapitału (wartości nominalnej Certyfikatów) na zakończenie inwestycji.

### 1) GŁÓWNE PARAMETRY PRODUKTU

<b>Emitent:</b>	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
<b>Numer serii:</b>	C24P280314Z
<b>Waluta:</b>	PLN (złoty)
<b>Wartość nominalna Certyfikatu Depozytowego:</b>	1000 PLN
<b>Minimalna kwota inwestycji:</b>	1000 PLN (1 Certyfikat Depozytowy)
<b>Koniec okresu subskrypcji:</b>	23 marca 2012 r.
<b>Początek inwestycji (Dzień Emisji):</b>	28 marca 2012 r.
<b>Koniec inwestycji (Dzień Wykupu):</b>	28 marca 2014 r.
<b>Indeks:</b>	<p>Fixing ceny złota notowanego na London Bullion Market Association [Reuters RIC: XAU-1500-FIX], wyrażony w dolarach amerykańskich (USD) za 1 uncję, który jest ustalany i ogłaszany przez The London Gold Market Fixing Ltd.</p> <p>Fixing ceny złota – procedura ustalania cen złota przez The London Gold Market Fixing Ltd. wykorzystywana do rozliczania umów między poszczególnymi członkami rynku złota w Londynie. Stawki te stanowią uznany punkt odniesienia dla cen złota i produktów pochodnych na złoto. Fixing dokonywany jest codziennie o 10.30 i 15.00 czasu londyńskiego. W Certyfikacie Depozytowym serii C24P280314Z fixing ceny złota dotyczy cen ogłaszanych o godzinie 15.00 [Reuters RIC: XAU-1500-FIX].</p>
<b>Dzień Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu:</b>	29 marca 2012 r.
<b>Dzień Ustalenia Odsetek:</b>	24 marca 2014 r.
<b>Dzień Obserwacji:</b>	24 marca 2014 r.
<b>Poziom Partycypacji:</b>	Określa procentowy udział (nie mniejszy niż 50% i nie większy niż 80%) Posiadacza w końcowej stopie zwrotu z Indeksu, przy czym jego dokładna wartość zostanie ustalona przez Emitenta w Dniu Emisji.
<b>Poziom Bariery:</b>	<p>160% oficjalnego poziomu Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu.</p> <p>Jeżeli wartość Indeksu w okresie od Dnia Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu (wyłącznie) do Dnia Obserwacji (włącznie) choć raz będzie równa lub przekroczy Poziom Bariery, w Dniu Ustalenia Odsetek Bank doda do oprocentowania wynoszącego 0,01% wartość Oprocentowania Premiowego w wysokości 10%, co będzie ostateczną stopą zwrotu z Certyfikatów Depozytowych, niezależnie od wartości Indeksu w Dniu Obserwacji.</p>
<b>Opłata Dystrybucyjna:</b>	Do 1,5% ceny nominalnej Certyfikatu Depozytowego.

<b>Opodatkowanie:</b>	<p>Dochód z Certyfikatów Depozytowych podlega opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.</p> <p>W przypadku osób fizycznych podatek dotyczący ewentualnych Odsetek wypłacanych na zakończenie inwestycji (Dzień Wykupu) nie jest potwierdzany PIT-8C i nie wymaga samodzielnego rozliczenia w zeznaniu PIT-38, ponieważ Klient otrzymuje wartość netto po potrąceniu 19% podatku (płatnikiem odpowiedzialnym za uiszczenie podatku dochodowego jest Dom Maklerski Pekaao).</p> <p>W przypadku odkupu Certyfikatów przed Dniem Wykupu Klient otrzymuje informację o wysokości przychodów i kosztów związanych z transakcją sporządzoną przez Dom Maklerski Pekaao jako PIT-8C, które samodzielnie należy rozliczyć z właściwym Urzędem Skarbowym oraz złożyć zeznanie PIT-38.</p> <p>Indywidualna sytuacja podatkowa każdego z Klientów może być inna (np. z uwagi na rezydencję podatkową), dlatego Bank rekomenduje analizę potencjalnych skutków podatkowych w oparciu o niezależne informacje, a w razie wątpliwości – zasięgnięcie porady doradcy podatkowego.</p> <p>Bank Pekaao SA w związku z ograniczeniami ustawy o doradztwie podatkowym nie może świadczyć usług doradztwa podatkowego.</p>
<b>Możliwość zakończenia inwestycji przed Dniem Wykupu:</b>	<p>Bank zapewnia odkup Certyfikatów Depozytowych z częstotliwością raz na tydzień, w każdy poniedziałek (Dzień Sesji), z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, na warunkach określonych w Ogólnych Warunkach Drugiego Programu Emisji oraz w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji. Realizacja zleceń (Ofert Zbycia Praw) następuje w ciągu dwóch dni roboczych po Dniu Sesji (w Dniu Realizacji).</p> <p>Minimalna liczba Certyfikatów Depozytowych podlegająca odkupowi to 1 sztuka. Cena, po której Bank zobowiązuje się odkupić Certyfikaty nie będzie niższa niż 907,00 PLN za jeden Certyfikat Depozytowy. Bank, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych, aktualne wartości parametrów rynkowych mających wpływ na wartość Certyfikatów Depozytowych oraz okres pozostający do Dnia Wykupu ma możliwość wyznaczenia ceny, po której realizowane będą Oferty Zbycia Praw, na poziomie wyższym niż Cena Gwarantowana. Cena ta jednak nie będzie wprost odzwierciedlać zachowania Indeksu w trakcie trwania inwestycji.</p>

### 2) POZIOM PARTYCYPACJI

Ze względu na brak możliwości przewidzenia warunków rynkowych mających wpływ na ustalenie kosztu gwarancji zwrotu kapitału w Dniu Wykupu oraz kosztu nabycia instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie wypłaty Odsetek, mających bezpośredni wpływ na określenie wartości Poziomu Partycypacji, Emitent w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych określa jego wartość w postaci przedziału. Na dzień 23 lutego 2012r. Poziom Partycypacji wynosiłby ok. 65%. Finalna wartość Poziomu Partycypacji zawierająca się w przedziale pomiędzy 50%, a 80% wyznaczona zostanie w Dniu Emisji.

### 3) UPROSZCZONY MECHANIZM OBLICZANIA WYSOKOŚCI OPROCENTOWANIA NA KONIEC OKRESU INWESTYCJI

Oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych składa się z dwóch elementów: oprocentowania gwarantowanego w wysokości 0,01% zainwestowanej kwoty i części zależnej od zmian wartości Indeksu wskazanego w pkt 1.

Poziom Indeksu i Poziom Bariery obserwowane będą w trakcie każdego dnia, w okresie od Dnia Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu (wyłącznie) do Dnia Obserwacji (włącznie).

Na koniec inwestycji obliczona zostanie stopa zwrotu z Indeksu (Stopa Zwrotu) jako procentowa zmiana Indeksu pomiędzy wartością Indeksu w Dniu Obserwacji względem jego wartości w

## Material Informacyjny

dotyczący inwestycji w Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna serii C24P280314Z

Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu (tj. pomiędzy wartością Indeksu w dniu 24 marca 2014r. a 29 marca 2012r.).

O ile w okresie obserwacji bariery Indeks ani razu nie osiągnie lub nie przekroczy Poziomu Bariery wyznaczonego na 160% oficjalnego poziomu Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu, oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych będzie wyznaczone jako suma należnej za cały okres odsetkowej stopy procentowej wynoszącej 0,01% i Stopy Zwrotu dla Indeksu przemnożonej przez Poziom Partycypacji, który przyjmie wartość pomiędzy 50% a 80%. W chwili dokonywania zapisu nie jest znany ostateczny Poziom Partycypacji, który zostanie wyznaczony w Dniu Emisji.

Jeżeli w jakimkolwiek momencie w okresie obserwacji Indeksu i Poziomu Bariery Indeks osiągnie lub przekroczy poziom 160% Początkowego Poziomu Indeksu, Bank doda do oprocentowania wynoszącego 0,01% wartość Oprocentowania Premiowego w wysokości 10%, co będzie ostateczną stopą zwrotu z Certyfikatów Depozytowych, niezależnie od wartości Indeksu w Dniu Obserwacji.

W przypadku, gdy wartość Stopy Zwrotu dla Indeksu będzie mniejsza od zera i jeżeli w żadnym momencie okresu obserwacji bariery Indeks nie osiągnie lub nie przekroczy Poziomu Bariery, Posiadacz otrzyma 100% zainwestowanego kapitału w Dniu Wykupu oraz Odsetki w wysokości 0,01 % zainwestowanej kwoty. Opłata Dystrybucyjna nie podlega zwrotowi.

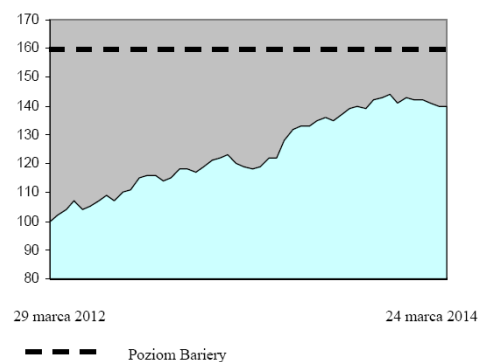
#### 4) ANALIZA SCENARIUSZY

*UWAGA: Poniższa analiza została przygotowana w celu ułatwienia zrozumienia zasad funkcjonowania produktu w postaci Certyfikatu Depozytowego serii C24P280314Z i opiera się na hipotetycznych scenariuszach zachowania Indeksu. Użyte w niej wartości nie stanowią podstawy do przewidywania i szacunków co do przyszłej wartości Indeksu oraz nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Poniższa analiza przedstawia wyłącznie zasady obliczenia stopy zwrotu na koniec okresu inwestycji (Dzień Wykupu).*

Dla potrzeb niniejszej analizy Poziom Partycypacji ustalono w wysokości 60%. Dla uproszczenia obliczeń wartość Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu przyjęto na poziomie 100 punktów. Zaprezentowane poniżej hipotetyczne stopy zwrotu dotyczą dwuletniego okresu inwestycji i nie uwzględniają obciążeń podatkowych, które wpłyną na obniżenie zysku. Zakładana wartość inwestycji to 100 000 PLN.

##### 1. Scenariusz nr 1

Hipotetyczne zachowanie Indeksu w trakcie trwania inwestycji



W Scenariuszu nr 1 Indeks odnotowuje stabilny wzrost w całym okresie inwestycji. W Dniu Obserwacji Indeks osiągnął wartość 140 punktów i jednocześnie w trakcie trwania inwestycji (między 29 marca 2012r. a 24 marca 2014r.) ani razu nie osiągnął ani nie przekroczył Poziomu Bariery wynoszącej 160% Poziomu Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu.

Stopa zwrotu z Indeksu wyniosła 40%. Otrzymałą wartość mnożymy przez przyjęty Poziom Partycypacji 60%, uzyskując końcową stopę zwrotu z indeksu na poziomie 24%.

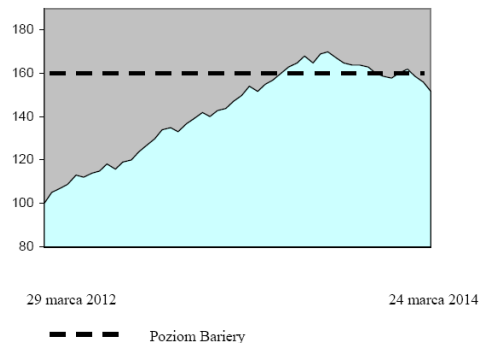
Końcowa stopa zwrotu z inwestycji wyniesie:  $24\% + 0,01\% = 24,01\%$  (w skali 2 lat). Po uwzględnieniu Opłaty Dystrybucyjnej w maksymalnej wysokości na poziomie 1,5% osiągnięty zysk wyniesie 22,51%.

Przy założeniu, że zainwestowaliśmy 100 000 PLN, osiągnięty zysk wyniesie:  $100\ 000 \times 22,51\% = 22\ 510$  PLN.

Wyliczenia nie uwzględniają obciążeń podatkowych, które wpłyną na obniżenie zysku.

##### 2. Scenariusz nr 2

Hipotetyczne zachowanie Indeksu w trakcie trwania inwestycji



Scenariusz nr 2 przedstawia sytuację, w której Indeks przez większość czasu trwania inwestycji dynamicznie rośnie przekraczając Poziom Bariery i sięga poziomu 170 punktów, a następnie traci na wartości, aby w dniu zakończenia inwestycji uzyskać wartość 150 punktów.

Indeks osiągnął i przekroczył Poziom Bariery (160 punktów) wynoszącej 160% poziomu Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu (100 punktów).

W takim przypadku oprocentowanie Certyfikatów stanowi suma stopy procentowej 0,01% i Oprocentowania Premiowego w wysokości 10%. Końcowa stopa zwrotu z inwestycji wyniesie:  $0,01\% + 10\% = 10,01\%$  (w skali 2 lat).

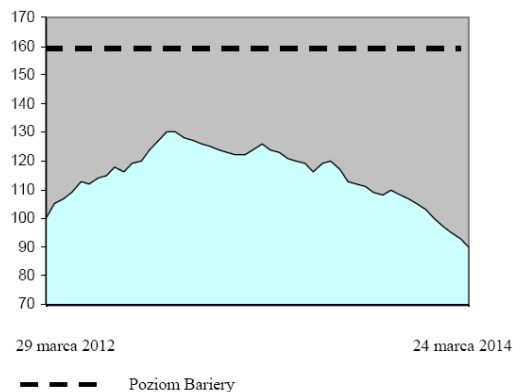
Po uwzględnieniu wniesionej Opłaty Dystrybucyjnej w maksymalnej wysokości na poziomie 1,5% osiągnięty zysk wyniesie 8,51%.

Przy założeniu, że zainwestowaliśmy 100 000 PLN, osiągnięty zysk wyniesie:  $100\ 000 \text{ PLN} \times 8,51\% = 8\ 510$  PLN.

Wyliczenia nie uwzględniają obciążeń podatkowych, które wpłyną na obniżenie zysku.

##### 3. Scenariusz nr 3

Hipotetyczne zachowanie Indeksu w trakcie trwania inwestycji



Scenariusz nr 3 pokazuje sytuację, w której Indeks w trakcie trwania inwestycji po początkowych wzrostach podlega trendowi spadkowemu, a na zakończenie inwestycji jego wartość spada poniżej wartości początkowej do 90 punktów, jednocześnie ani razu nie osiągnął i nie przekroczył Poziomu Bariery.

## Material Informacyjny

dotyczący inwestycji w Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna  
serii C24P280314Z

Stopa zwrotu z Indeksu wyniosła (-10,00)%.

Do dalszego wyliczania odsetek wybieramy wartość większą z dwóch: 0% i (-10,00)%. Końcowa stopa zwrotu wyniesie:  $0\% + 0,01\% = 0,01\%$ . Inwestor nie ponosi straty dzięki 100% ochronie kapitału na Dzień Wykupu.

Opłata Dystrybucyjna nie podlega zwrotowi.

Wyliczenia nie uwzględniają obciążeń podatkowych, które wpłyną na obniżenie zysku.

### **5) PRODUKT SKIEROWANY JEST DO INWESTORÓW, KTÓRZY:**

- szukają możliwości inwestowania w aktywa związane z rynkiem złota, który postrzegają jako mogący przynieść zyski w nadchodzących 2 latach,
- są zainteresowani możliwością osiągnięcia potencjalnie wyższych zysków niż oferowane na tradycyjnych lokatach,
- oczekują 100% ochrony kapitału (wartości nominalnej Certyfikatów) w dniu zakończenia inwestycji (w Dniu Wykupu),
- są świadomi, że na rynku złota istnieje możliwość zarówno wzrostów, jak i spadków cen tego kruszcu.
- akceptują fakt, że wzrost wartości Indeksu do Poziomu Bariery lub wyższy oznacza jedynie otrzymanie oprocentowania na poziomie 10% za cały okres inwestycji, niezależnie od końcowej wartości Indeksu.

### **6) RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJA**

**Inwestorzy powinni być świadomi następujących ryzyk i akceptować je:**

- Ryzyko nieosiągnięcia satysfakcjonującego zysku z inwestycji. Końcowe oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych jest zależne od zmiany wartości Indeksu i nie jest z góry ustalone. Należy wziąć pod uwagę, że zysk z inwestycji może być niższy niż oczekiwany lub ograniczyć się jedynie do 0,01% (w skali 2 lat).
- Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż ewentualny wzrost wartości Indeksu. Z uwagi na przyjętą formułę wypłaty stopa zwrotu z inwestycji nie będzie wprost odzwierciedlała zachowania Indeksu.
- Ryzyko ograniczenia płynności związane z możliwością wycofania środków przed zakończeniem inwestycji (Dniem Wykupu) tylko w cyklach tygodniowych. Emitent prowadzi wykup Certyfikatów Depozytowych raz w tygodniu, przy czym zlecenia sprzedaży przyjmowane są do poniedziałku do godz. 13.30 (Dzień Sesji), a ich realizacja następuje w ciągu 2 Dni Roboczych.
- Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału w przypadku wycofania środków przed Dniem Wykupu. Emitent zapewnia 100% ochronę kapitału tylko na koniec okresu inwestycji, przy czym Emitent, w wypadku realizacji zleceń sprzedaży przed Dniem Wykupu, zapewnia jedynie, że cena odkupowanych Certyfikatów Depozytowych nie będzie niższa niż 907 PLN za każde 1000 PLN wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego (częściowa ochrona kapitału).
- Ryzyko wynikające z nieznamoścności wysokości ostatecznego Poziomu Partycypacji w momencie dokonywania zapisu na Certyfikaty. Wysokość Poziomu Partycypacji ma istotne znaczenie dla ostatecznej stopy zwrotu, jest ustalana dopiero w Dniu Emisji i zależy od warunków rynkowych.
- Ryzyko kredytowe. Całość zobowiązania płatniczego z tytułu emisji Certyfikatów Depozytowych w okresie do Dnia Wykupu (łącznie) ciąży na Banku Pekao SA.
- Ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia Zakłóceń Rynku lub Zakłóceń Indeksu w przypadku, w którym Bank, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadą należytej staranności, może podjąć Czynności Alternatywne mające na celu ustalenie wartości Certyfikatów wraz z Odsetkami w Dniu Wykupu w inny sposób niż wskazany w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji. Szczegółowe informacje na temat możliwości wystąpienia Zakłóceń Rynku lub Zakłóceń Indeksu znajdują się w Ogólnych Warunkach Drugiego Programu Emisji.

Terminy pisane wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym Materiale Informacyjnym, mają znaczenie nadane im w Ogólnych Warunkach Drugiego Programu Emisji i Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji tej serii Certyfikatów Depozytowych.

### **WAŻNA INFORMACJA:**

Niniejsze opracowanie ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty ani zaproszenia do rozpoczęcia rokowań w rozumieniu art. 66 i art. 71 Kodeksu cywilnego. Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z inwestowaniem w Certyfikaty Depozytowe, a udzielone informacje nie mają charakteru rekomendacji. Niniejszy materiał nie powinien być również traktowany jako porada inwestycyjna. Ostateczna decyzja zawarcia transakcji należy wyłącznie do Klienta. Jakikolwiek prognozy zdarzeń lub sytuacji gospodarczej nie stanowią gwarancji wystąpienia tych zdarzeń. Przed zawarciem transakcji Klient powinien, nie opierając się wyłącznie na informacjach przekazanych przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, rozważyć ryzyka transakcji, potencjalne korzyści oraz straty z nią związane, charakterystykę i ryzyko rynkowe, konsekwencje prawne, księgowo i podatkowe oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyka transakcyjne. Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych Klienta oraz ewentualne szkody związane z zawarciem transakcji. Inwestowanie we wszystkie instrumenty finansowe obciążone jest ryzykiem rozumianym jako niepewność przyszłego wyniku finansowego inwestycji. Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji w Certyfikaty Depozytowe z wyjątkiem gwarantowanego oprocentowania wynoszącego 0,01% wartości nominalnej Certyfikatów Depozytowych. Tylko w terminie zakończenia inwestycji (Dzień Wykupu) Bank zobowiązuje się do wypłaty posiadaczowi 100% wartości nominalnej Certyfikatów Depozytowych. Przedstawione wyliczenia nie powinny być interpretowane jako wiarygodny wskaźnik lub gwarancja uzyskania podobnego wyniku w przyszłości. Certyfikaty Depozytowe to bankowe papiery wartościowe emitowane na podstawie art. 89-92 Prawa bankowego, podlegające ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z 14 grudnia 1994 r. (Informacja o obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny – poniżej).

Szczegółowe informacje i zasady funkcjonowania produktu zawarte zostały w Ogólnych Warunkach Drugiego Programu Emisji oraz Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji odpowiednich dla tej serii Certyfikatów Depozytowych i są dostępne w wyznaczonych Oddziałach Banku Pekao SA (lista placówek na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)). Warunkiem nabycia Certyfikatów Depozytowych jest posiadanie rachunku inwestycyjnego w Domu Maklerskim Pekao.

Adresat tego dokumentu powinien wziąć pod uwagę to, że Bank Polska Kasa Opieki SA jest emitentem i dystrybutorem produktów inwestycyjnych i otrzymuje z tego tytułu opłaty. Niniejszy dokument stanowi własność Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna. Powielanie bądź publikowanie niniejszego opracowania lub jego części bez zgody Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jest zabronione.

### **INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZEZ BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY**

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) uprzejmie informuje, że zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, środki pieniężne zgromadzone w Banku przez deponentów na rachunkach imiennych oraz należności deponentów wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej lub w walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, powiększone o naliczone odsetki do dnia spełnienia warunku gwarancji, są - z wyjątkami ściśle określonymi w tej ustawie i wymienionymi poniżej - objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie.

Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania w 100% do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi zgodnie z umową) równowartości w złotych 100.000 euro. Powyższa kwota określa maksymalną wysokość roszczeń



## Material Informacyjny

dotyczący inwestycji w Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna  
serii C24P280314Z

deponenta w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach deponent posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności od Banku. Do obliczenia równowartości euro w złotych stosuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

Deponentami, których środki pieniężne zgromadzone w Banku obejmuje gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe oraz pracownicy kasy zapomogowo-pożyczkowe - będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do Banku potwierdzoną wystawionym przez Bank imiennym dokumentem lub imiennym świadectwem depozytowym, a także osoby wskazane w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci posiadacza rachunku bankowego oraz osoby, które poniosły koszty pogrzebu zmarłego posiadacza rachunku bankowego, o ile ich wierzytelność do Banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji. W przypadku rachunków wspólnych deponentem jest każdy z posiadaczy rachunku w granicach określonych w umowie rachunku, a jeżeli umowa nie zawiera stosownych postanowień, to w częściach równych. W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej deponentem jest ta spółka.

Gwarantowaniu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie podlegają depozyty podmiotów, które w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym nie są deponentami – do takich podmiotów należą:

- a) Skarb Państwa,
- b) banki krajowe, banki zagraniczne, oraz instytucje kredytowe w rozumieniu Prawa bankowego,
- c) spółki prowadzące giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firmy inwestycyjne, zagraniczne firmy inwestycyjne, zagraniczne osoby prawne prowadzące działalność maklerską oraz Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- d) krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń, krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
- e) narodowe fundusze inwestycyjne oraz firmy zarządzające w rozumieniu ustawy o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji,
- f) fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze zagraniczne, spółki zarządzające, oddziały towarzystw inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- g) otwarte fundusze emerytalne, pracownicze fundusze emerytalne, powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- h) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- i) osoby posiadające w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5 % ogólnej liczby na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym Banku, a także osoby, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi w rozumieniu art. 3 pkt 16 i 17 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,
- j) członkowie zarządu i rady nadzorczej Banku oraz osoby pełniące w Banku funkcje dyrektorów i zastępców dyrektorów w Centrali Banku, jak również dyrektorzy i zastępcy dyrektorów oddziałów Banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji.

Ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie podlegają także depozyty w przypadku gdy:

a) w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność bankowa, Bank wystawia dokument imienny potwierdzający jego zobowiązanie pieniężne,

b) w związku z usługami świadczonymi przez Bank, w szczególności polegającymi na pośredniczeniu w zawieraniu umów, powstają lub mogą powstać jakiegokolwiek wierzytelności osoby korzystającej oraz zainteresowanej korzystaniem z usług Banku wobec innego podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania.

Spełnieniem warunku gwarancji w odniesieniu do Banku jest wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej oraz wystąpienie do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. W przypadku spełnienia się warunku gwarancji wypłat środków gwarantowanych dokonuje zarząd komisaryczny lub podmiot, z którym Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawarł umowę o dokonanie wypłat.

Roszczenia z tytułu gwarancji depozytów przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.



Member of  UniCredit Group