

## Material Informacyjny

dotyczący inwestycji w Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna serii C27P120914P

**Certyfikaty Depozytowe serii C27P120914P** 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 C27P120914P 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).

### 1) GŁÓWNE PARAMETRY PRODUKTU

<b>Emitent:</b>	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
<b>Numer serii:</b>	C27P120914P
<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>	7 września 2012 r.
<b>Początek inwestycji (Dzień Emisji):</b>	12 września 2012 r.
<b>Koniec inwestycji (Dzień Wykupu):</b>	12 września 2014 r.
<b>Indeks:</b>	Fixing ceny platyny notowanej na London Platinum & Palladium Market (Bloomberg: PLTMLNPM Index; Reuters: XPTFIXPM=), wyrażony w dolarach amerykańskich (USD) za 1 uncję, który jest ustalany i ogłaszany w godzinach popołudniowych przez The London Platinum & Palladium Market.
<b>Dzień Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu:</b>	13 września 2012 r.
<b>Dzień Ustalenia Odsetek:</b>	9 września 2014 r.
<b>Dzień Obserwacji:</b>	13 grudnia 2012 r. 13 marca 2013 r. 13 czerwca 2013 r. 13 września 2013 r. 13 grudnia 2013 r. 13 marca 2014 r. 13 czerwca 2014 r. 9 września 2014 r.
<b>Poziom Partycypacji:</b>	Określa procentowy udział (nie mniejszy niż 40% i nie większy niż 70%) Posiadacza w końcowej, uśrednionej stopie zwrotu z Indeksu, przy czym dokładna wartość Poziomu Partycypacji zostanie ustalona przez Emitenta w Dniu Emisji.
<b>Opłata Dystrybucyjna:</b>	Do 1,5% Ceny Emisyjnej Certyfikatu Depozytowego.
<b>Opodatkowanie:</b>	Dochód uzyskany z Certyfikatów Depozytowych podlega opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. 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 uzyskanego dochodu po

potrąceniu 19% podatku (płatnikiem odpowiedzialnym za pobranie i zapłacenie podatku dochodowego jest Dom Maklerski Pekao). W przypadku odkupu Certyfikatów przed Dniem Wykupu Klient otrzymuje informację o wysokości przychodów i kosztów związanych z transakcją sporządzoną przez Dom Maklerski Pekao (PIT-8C), które należy wykazać w zeznaniu PIT-38 składanym we właściwym urzędzie skarbowym.  
W przypadku osób prawnych dochód uzyskany z Certyfikatów podlega samodzielnemu rozliczeniu przez Klienta. Bank nie pełni żadnych funkcji związanych z poborem podatku lub wysyłaniem informacji.

Indywidualna sytuacja podatkowa każdego z Klientów może być inna niż wyżej opisana (np. z uwagi na rezydencję podatkową), dlatego Bank rekomenduje Klientom analizę potencjalnych skutków podatkowych, a w razie wątpliwości – zasięgnięcie porady doradcy podatkowego. Bank Pekao SA w związku z ograniczeniami ustawy o doradztwie podatkowym nie może świadczyć usług doradztwa podatkowego.

### Możliwość zakończenia inwestycji przed Dniem Wykupu:

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). Minimalna liczba Certyfikatów Depozytowych podlegająca odkupowi to 1 sztuka. Cena, po której Bank zobowiązuje się odkupić Certyfikaty nie będzie niższa niż 905,50 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.

### 2) POZIOM PARTYCYPACJI

Ze względu na brak możliwości przewidzenia warunków rynkowych dotyczących kosztów zagwarantowania zwrotu kapitału w Dniu Wykupu oraz nabycia instrumentu finansowego stanowiącego zabezpieczenie wypłaty Oprocentowania Premiowego, mających bezpośredni wpływ na określenie wartości Poziomu Partycypacji, Emitent w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji określa jego wartość w postaci przedziału. Na dzień 09 sierpnia 2012 r. Poziom Partycypacji wynosiłby ok. 52%. Finalna wartość Poziomu Partycypacji zawierająca się w przedziale pomiędzy 40%, a 70% 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 zmiany wartości Indeksu wskazanego w pkt 1.

W trakcie inwestycji, co kwartał, w Dniach Obserwacji dokonanych zostanie 8 pomiarów wartości Indeksu.

Na koniec inwestycji obliczona będzie średnia arytmetyczna z wartości Indeksu w poszczególnych Dniach Obserwacji (*Średnia Arytmetyczna*). W kolejnym kroku zostanie obliczona stopa zwrotu pomiędzy wartością *Średniej Arytmetycznej* a wartością Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu (*Stopa Zwrotu*). Jeśli *Stopa Zwrotu* będzie nieujemna to oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych będzie wyznaczone jako suma należnej za cały okres odsetkowy stopy procentowej wynoszącej 0,01% i *Stopy Zwrotu* przemnożonej przez Poziom Partycypacji, który przyjmie wartość pomiędzy 40% a 70%. W chwili dokonywania zapisu nie jest znany ostateczny Poziom Partycypacji, który wyznaczony zostanie przez Bank w Dniu Emisji.

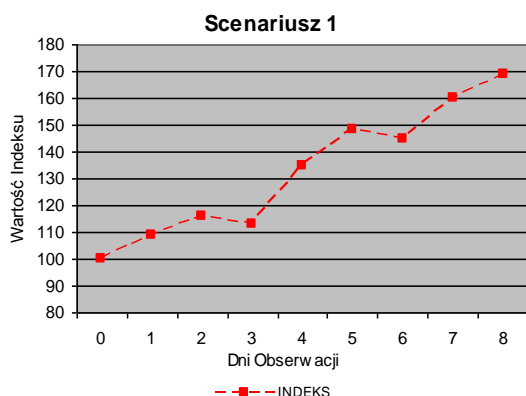
W przypadku, gdy wartość *Stopy Zwrotu* dla Indeksu będzie ujemna, Posiadacz w Dniu Wykupu otrzyma 100% zainwestowanego kapitału oraz Odsetki w wysokości 0,01% zainwestowanej kwoty. Opłata Dystrybucyjna nie podlega zwrotowi.

### 4) ANALIZA SCENARIUSZY

*UWAGA: Poniższa analiza została przygotowana w celu ułatwienia zrozumienia zasad funkcjonowania produktu w postaci Certyfikatu Depozytowego serii C27P120914P 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 obliczania stopy zwrotu na koniec okresu inwestycji (Dzień Wykupu).*

Dla potrzeb niniejszej analizy Poziom Partycypacji ustalono w wysokości 50%. 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 osiągniętego zysku. Zakładana wartość inwestycji to 100 000 PLN.

#### 1. Scenariusz nr 1



Numer obserwacji	Dzień obserwacji	Wartość Indeksu
0	wart. początkowa	100
1	13.12.2012	109
2	13.03.2013	116
3	13.06.2013	113
4	13.09.2013	135
5	13.12.2013	148
6	13.03.2014	145
7	13.06.2014	160
8	09.09.2014	169
1) średnia wartość Indeksu z 8 obserwacji		136,88
2) uśredniona stopa zwrotu z Indeksu		36,88%
3) końcowa stopa zwrotu z Indeksu uwzględniająca partycypację		36,88% X 50% = 18,44%
4) końcowa stopa zwrotu z inwestycji		18,44% + 0,01% = 18,45%
5) ostateczny zwrot z inwestycji po odliczeniu maksymalnej opłaty dystrybucyjnej (1,5%)		16,95%

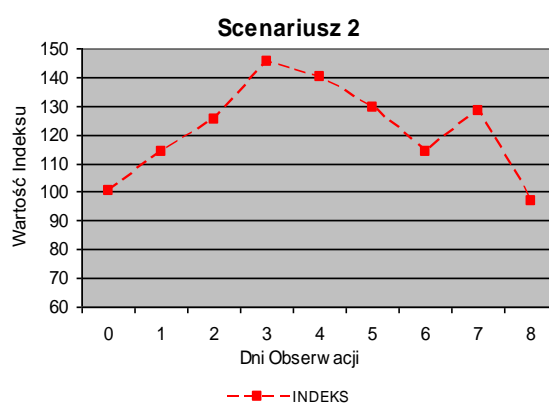
W Scenariuszu nr 1 Indeks odnotowuje stabilny wzrost w całym okresie inwestycji. W Dniach Obserwacji dokonano pomiaru wartości Indeksu (8 kwartalnych obserwacji w czasie trwania inwestycji). Następnie obliczono wartość średniej arytmetycznej z 8 pomiarów Indeksu, która wyniosła 136,88 punktów. Stopa zwrotu pomiędzy średnią arytmetyczną z wartości Indeksu w Dniach Obserwacji a wartością początkową Indeksu wyniosła 36,88%.

Otrzymaną wartość mnożymy przez przyjęty Poziom Partycypacji 50%, uzyskując końcową stopę zwrotu z Indeksu na poziomie 18,44%. Końcowa stopa zwrotu z inwestycji wyniesie: 18,44% + 0,01% (oprocentowanie gwarantowane) czyli 18,45% (w skali 2 lat). Po uwzględnieniu Opłaty Dystrybucyjnej w maksymalnej wysokości na poziomie 1,5% osiągnięty zysk wyniesie 16,95%.

Przy założeniu, że zainwestowaliśmy 100 000 PLN, osiągnięty zysk po odliczeniu Opłaty Dystrybucyjnej wyniesie: 100 000 x 16,95% = 16 950 PLN.

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

#### 2. Scenariusz nr 2



Numer obserwacji	Dzień obserwacji	Wartość Indeksu
0	wart. początkowa	100
1	13.12.2012	114
2	13.03.2013	125
3	13.06.2013	145
4	13.09.2013	140
5	13.12.2013	129
6	13.03.2014	114
7	13.06.2014	128
8	09.09.2014	97
1) średnia wartość Indeksu z 8 obserwacji		124
2) uśredniona stopa zwrotu z Indeksu		24,00%
3) końcowa stopa zwrotu z Indeksu uwzględniająca partycypację		24,00% X 50% = 12,00%
4) końcowa stopa zwrotu z inwestycji		12,00% + 0,01% = 12,01%
5) ostateczny zwrot z inwestycji po odliczeniu maksymalnej opłaty dystrybucyjnej (1,5%)		10,51%

Scenariusz nr 2 przedstawia sytuację, w której poziomy Indeksu w początkowym okresie trwania produktu kształtują się powyżej jego Początkowego Poziomu i rosną, a następnie Indeks traci na wartości i ostatecznie na koniec życia produktu znajduje się poniżej swojej wartości początkowej.

W każdym Dniu Obserwacji dokonano pomiaru wartości Indeksu (8 kwartalnych obserwacji w czasie trwania inwestycji). Następnie obliczono wartość średniej arytmetycznej z 8 pomiarów Indeksu, która wyniosła 124 punkty. Stopa zwrotu pomiędzy średnią arytmetyczną z wartości Indeksu w Dniach Obserwacji a początkową wartością Indeksu wyniosła 24%.

Otrzymaną wartość mnożymy przez przyjęty Poziom Partycypacji 50%, uzyskując końcową stopę zwrotu z Indeksu na poziomie 12,00%. Końcowa stopa zwrotu z inwestycji wyniesie:

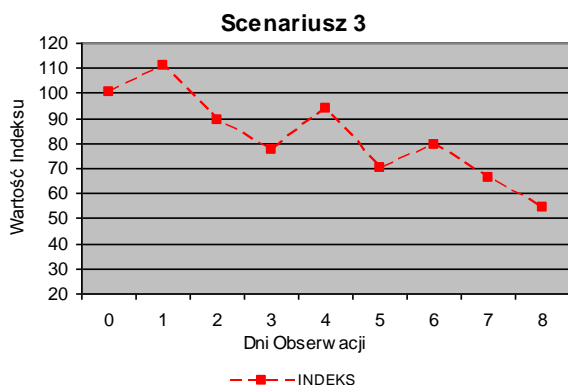
$12,00\% + 0,01\%$  (oprocentowanie gwarantowane) = 12,01% (w skali 2 lat).

Po uwzględnieniu Opłaty Dystrybucyjnej w maksymalnej wysokości na poziomie 1,5% osiągnięty zysk wyniesie 10,51%.

Przy założeniu, że zainwestowaliśmy 100 000 PLN, osiągnięty zysk po odliczeniu Opłaty Dystrybucyjnej wyniesie:  $100\ 000\ \text{PLN} \times 10,51\% = 10\ 510\ \text{PLN}$ .

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

### 3. Scenariusz nr 3



	Dzień obserwacji	Wartość Indeksu
0	wart. początkowa	100
1	13.12.2012	111
2	13.03.2013	89
3	13.06.2013	77
4	13.09.2013	94
5	13.12.2013	70
6	13.03.2014	79
7	13.06.2014	66
8	09.09.2014	54
1) średnia wartość Indeksu z 8 obserwacji		80
2) uśredniona stopa zwrotu z Indeksu		(-20,00%)
3) końcowa stopa zwrotu z Indeksu		0%
4) końcowa stopa zwrotu z inwestycji		0% + 0,01% = 0,01%
5) ostateczny zwrot z inwestycji po odliczeniu maksymalnej opłaty dystrybucyjnej (1,5%)		(-1,49%)

Scenariusz nr 3 pokazuje sytuację, w której Indeks w trakcie trwania inwestycji podlega generalnemu trendowi spadkowemu i kształtuje się poniżej poziomu z daty ustalenia jego Poziomu Początkowego. W każdym Dniu Obserwacji dokonano pomiaru wartości Indeksu (8 kwartalnych obserwacji w czasie trwania inwestycji). Następnie obliczono wartość średniej arytmetycznej z 8 pomiarów Indeksu, która wyniosła 80 punktów. Stopa zwrotu pomiędzy średnią arytmetyczną z wartości Indeksu w Dniach Obserwacji a Początkowym Poziomem Indeksu wyniosła (-20,00)%.

Do dalszego wyliczenia odsetek wybieramy wartość większą z dwóch: 0% i (-20,00)%. Końcowa stopa zwrotu wyniesie: 0% + 0,01% (oprocentowanie gwarantowane) = 0,01%.

Przy zakładanej wartości zakupu Certyfikatów 100 000 PLN, osiągnięty zysk wyniesie:

$$100\ 000 \times 0,01\% = 10\ \text{PLN}$$

Opłata Dystrybucyjna nie podlega zwrotowi.

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

### 5) PRODUKT MOŻE ZAINTERESOWAĆ INWESTORÓW, KTÓRZY:

- chcieliby czerpać korzyści z potencjalnego wzrostu cen platyny w perspektywie najbliższych 2 lat,
- poszukują alternatywnych inwestycji o potencjale zysku wyższym niż tradycyjna lokata,
- oczekują 100% ochrony kapitału (wartości nominalnej Certyfikatów) w dniu zakończenia inwestycji (w Dniu Wykupu),
- są świadomi, że istnieje możliwość zarówno wzrostu jak i spadku cen platyny w trakcie trwania inwestycji (w ciągu najbliższych 2 lat).

### 6) RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ

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

- Ryzyko nieosiągnięcia zysku z inwestycji. Końcowe oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych jest zależne od zmiany wartości Indeksu. Należy wziąć pod uwagę, że zysk z inwestycji może wynieść jedynie 0,01% (w skali 2 lat). Opłata Dystrybucyjna nie podlega zwrotowi.
- 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 905.50 PLN za każde 1000 PLN wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego (częściowa ochrona kapitału).
- Ryzyko wynikające z nieznaności 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 (włącznie) 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. Jakiegokolwiek 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 ryzyko 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 ryzyko 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 opłatę. 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 tym emisji bankowych papierów wartościowych), 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 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 obejmują gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe oraz pracownicze 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:

- Skarb Państwa,
- banki krajowe, banki zagraniczne, oraz instytucje kredytowe w rozumieniu Prawa bankowego,
- 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,
- 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 wierzycelności 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.

