LIST EMISYJNY nr 31 /2007 Ministra Finansów

z dnia 23 lipca 2007 r.

w sprawie emisji emerytalnych dziesięcioletnich oszczędnościowych obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej

Na podstawie art. 87 ust. 3, art. 90 ust. 1 i art. 93 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 i Nr 169, poz. 1420 oraz z 2006 r. Nr 45, poz. 319, Nr 104, poz.708, Nr 170, poz.1217 i 1218, Nr 187, poz. 1381 i Nr 249, poz. 1832 oraz z 2007 r. Nr 82, poz. 560 i Nr 88, poz. 587) oraz w związku z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej (Dz. U. Nr 113, poz. 774)

Minister Finansów

emituje emerytalne dziesięcioletnie oszczędnościowe obligacje skarbowe, o terminach wykupu od dnia 1 do dnia 31 sierpnia 2017 r. i o dziesięciu rocznych okresach odsetkowych, o nazwie skróconej EDO0817, zwane dalej „obligacjami".

1. Do sprzedaży są oferowane obligacje o łącznej wartości nominalnej 100.000.000 zł (sto milionów złotych).
2. Ustala się nominał jednej obligacji na 100 zł (sto złotych).
3. Obligacje są oferowane do sprzedaży w dniach od 1 do 31 sierpnia 2007 r.
   1) w punktach sprzedaży obligacji - osobom fizycznym, stowarzyszeniom, innym organizacjom społecznym i zawodowym oraz fundacjom wpisanym do rejestru sądowego, a w przypadku nierezydentów, również wpisanym do innego rejestru urzędowego;
   2) za pośrednictwem systemów teleinformatycznych:
      a) Internetu, pod adresem:
         - *www.zakup.obligacjeskarbowe.pl,*
         - *www.Inteligo.pl,*
      b) telefonu, pod numerem: 0-801-310-210 lub 0-81-535-66-55
      wyłącznie osobom fizycznym, będącym rezydentami.
4. Szczegółowe warunki sprzedaży:
   1) o której mowa w ust. 3 pkt 2 lit. a tiret pierwsze i lit. b, oraz warunki dalszej obsługi obligacji zostały określone w „Regulaminie obsługi obligacji skarbowych za pośrednictwem systemów teleinformatycznych", który jest dostępny na stronach internetowych *www.zakup.obligacjeskarbowe.pl* oraz *www.mf.gov.pl/obligacje*;
   2) o której mowa w ust. 3 pkt 2 lit. a tiret drugie, oraz warunki dalszej obsługi obligacji zostały określone w „Regulaminie obsługi obligacji skarbowych za pośrednictwem systemu teleinformatycznego Inteligo", który jest dostępny na stronach internetowych *www.Inteligo.pl*, *www.obligacjeskarbowe.pl* oraz *www.mf.gov.pl/obligacje.*
5. Obligacje mogą być wykorzystane jako forma lokaty oszczędności w ramach Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE), o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119).
6. Cena sprzedaży równa jest wartości nominalnej obligacji.

7. Stopa procentowa dla danego rocznego okresu odsetkowego jest obliczana na podstawie stopy wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, przyjmowanej dla 12 miesięcy i ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w miesiącu poprzedzającym pierwszy miesiąc danego okresu odsetkowego, powiększonej, w pierwszym okresie odsetkowym o marżę w wysokości 3,40%, zaś w następnych rocznych okresach odsetkowych o stałą marżę w wysokości 2,75%.

8. Sposób obliczenia stopy procentowej dla poszczególnych okresów odsetkowych określa załącznik nr 1 do listu emisyjnego. Stopy procentowe są obliczane przed rozpoczęciem danego okresu odsetkowego i podawane do wiadomości publicznej w punktach sprzedaży obligacji oraz na stronach internetowych *www.mf.gov.pl/obligacje*, *www.obligacjeskarbowe.pl* oraz *www.Inteligo.pl.* Ogłoszona stopa procentowa nie ulega zmianie.

9. W pierwszym okresie odsetkowym stopa procentowa wynosi 6,00% w skali roku.

10. Odsetki od obligacji są naliczane:
    1) od wartości nominalnej obligacji, poczynając od dnia jej sprzedaży, w pierwszym rocznym okresie odsetkowym;
    2) od wartości nominalnej obligacji, powiększonej o odsetki naliczone na koniec każdego poprzedniego rocznego okresu odsetkowego, w kolejnych rocznych okresach odsetkowych.

11. Sposób wyliczenia wartości wierzytelności z tytułu jednej obligacji, obejmującej wartość nominalną obligacji oraz odsetki należne w dniu wykupu, określa załącznik nr 2 do listu emisyjnego.

12. Należność z tytułu odsetek jest wypłacana w dniu wykupu obligacji.

13. Dzień ustalenia praw do świadczeń z tytułu obligacji przypada w piątym dniu roboczym, poprzedzającym dzień wymagalności tych świadczeń.

14. Świadczenia z tytułu obligacji są realizowane w następujący sposób:
    1) gotówką – po stawieniu się posiadacza obligacji w dowolnym punkcie sprzedaży obligacji, jeżeli nie został wskazany rachunek bankowy posiadacza obligacji;
    2) przelewem - na rachunek bankowy posiadacza obligacji, z wyjątkiem środków z wykupu obligacji zapisanych na koncie IKE, wskazany:
        a) nie później niż w dniu ustalenia praw do świadczeń z tytułu obligacji – dotyczy nabywców, którzy nie korzystają z pośrednictwa systemów teleinformatycznych,
        b) w momencie rejestracji i uaktywnienia dostępu do systemów teleinformatycznych;
    3) poprzez zaliczenie wierzytelności z tytułu posiadanych obligacji na poczet ceny zakupywanych obligacji Skarbu Państwa kolejnych emisji.

15. W przypadku realizacji świadczeń z obligacji w sposób, o którym mowa w ust. 14 pkt 3, Minister Finansów, przed terminem wykupu obligacji, podaje do wiadomości publicznej, w punktach sprzedaży obligacji oraz na stronach internetowych: *www.mf.gov.pl/obligacje, www.obligacjeskarbowe.pl* oraz *www.Inteligo.pl*, informację o obligacjach kolejnych emisji, które mogą być zaoferowane w drodze zamiany posiadaczom obligacji wyemitowanych na podstawie niniejszego listu. Kwota stanowiąca różnicę między wierzytelnością z tytułu obligacji przedkładanych do wykupu a wartością obligacji nabywanych w drodze zamiany, według ceny zamiany, jest wypłacana na zasadach określonych w ust. 14 pkt 1 i 2.

16. Przyznaje się posiadaczowi obligacji prawo wezwania emitenta do przedterminowego wykupu obligacji, nie wcześniej jednak niż po upływie jednego miesiąca od dnia sprzedaży obligacji i nie później niż na jeden miesiąc przed dniem wykupu. Do przedterminowego wykupu może być przedstawiona dowolna liczba posiadanych obligacji.

17. W przypadku skorzystania przez posiadacza obligacji z uprawnienia, o którym mowa w ust. 16:
    1) posiadacz obligacji składa dyspozycję dokonania przedterminowego wykupu:
        a) w jednym z punktów sprzedaży obligacji,
        b) za pomocą systemów teleinformatycznych, jeżeli korzysta z takiej formy obsługi;
    2) dniem ustalenia praw do świadczeń z tytułu obligacji jest dzień złożenia dyspozycji;
    3) oprocentowanie obligacji jest naliczane do piątego dnia roboczego włącznie, następującego po dniu złożenia dyspozycji;
    4) wykup obligacji następuje po upływie pięciu kolejnych dni roboczych, następujących po dniu złożenia dyspozycji;
    5) przy wypłacie świadczeń z tytułu przedterminowego wykupu, wysokość odsetek należnych od każdej obligacji pomniejszana jest o kwotę 1,00 zł (jeden złoty). Potrącenia nie dokonuje się wobec posiadaczy obligacji dokonujących wypłaty lub wypłaty transferowej z IKE;
    6) środki z tytułu przedterminowego wykupu są przekazywane na rachunek bankowy posiadacza obligacji, z wyjątkiem środków z przedterminowego wykupu obligacji zapisanych na koncie IKE;
    7) należność wypłacona z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji nie może być niższa od wartości nominalnej obligacji.

18. Termin, o którym mowa w ust. 16, nie dotyczy posiadaczy obligacji dokonujących zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej z IKE.

19. Do dni roboczych, o których mowa w liście emisyjnym, nie wlicza się sobót.

20. Dyspozycje zakupu i przedterminowego wykupu są nieodwołalne.

21. Dyspozycja przedterminowego wykupu nie może być złożona w przypadku złożenia dyspozycji realizacji świadczeń z tytułu obligacji w sposób, o którym mowa w ust. 14 pkt 3.

22. Sposób wyliczenia należności z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji określa załącznik nr 3 do listu emisyjnego.

23. Obligacje są przechowywane w Rejestrze Nabywców Obligacji, prowadzonym przez agenta emisji.

MINISTER FINANSÓW

Z upoważnienia Ministra Finansów
PODSEKRETARZ STANU
Jacek Dominik

Załączniki do listu emisyjnego

Nr 31 /2007 Ministra Finansów

Załącznik nr 1

Sposób obliczenia stopy procentowej dla poszczególnych okresów odsetkowych

$$r = i + m$$

- gdzie:

r – stopa procentowa w danym okresie odsetkowym,

i – stopa wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, przyjmowana dla 12 miesięcy i ogłaszana przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w miesiącu poprzedzającym pierwszy miesiąc danego okresu odsetkowego,

w przypadku gdy $i < 0$ przyjmuje się że $i = 0$,

m - marża odsetkowa w danym okresie odsetkowym.

Załącznik nr 2

Sposób wyliczenia wartości wierzytelności z tytułu jednej obligacji, obejmującej wartość nominalną obligacji oraz odsetki należne w dniu wykupu

$$W = N * (1+r_1) * (1+r_2) *...* (1+r_{10})$$

- gdzie:

W – wysokość wierzytelności od jednej obligacji w dniu wykupu, w złotych, zaokrąglona do jednego grosza,

r_1, r_2, ... , r_{10} – stopy procentowe w kolejnych, rocznych okresach odsetkowych, wyznaczane zgodnie ze wzorem z załącznika nr 1,

N – wartość nominalna jednej obligacji w złotych.

Załącznik nr 3

Sposób wyliczenia należności z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji w dniu „d”, na którego datę dokonywane są obliczenia

$$WP_1 = N*(1+\frac{r_1*a_1}{ACT})-b,$$

$$WP_2 = N*(1+r_1)*(1+\frac{r_2*a_2}{ACT})-b,$$

$$WP_3 = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+\frac{r_3*a_3}{ACT})-b,$$

$$WP_4 = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+\frac{r_4*a_4}{ACT})-b,$$

$$WP_5 = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)+(1+r_4)*(1+\frac{r_5*a_5}{ACT})-b\ ,$$

$$WP_6 = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)*(1+r_5)*(1+\frac{r_6*a_6}{ACT})-b,$$

$$WP_7 = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)*(1+r_5)*(1+r_6)*(1+\frac{r_7*a_7}{ACT})-b,$$

$$WP_8 = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)*(1+r_5)*(1+r_6)*(1+r_7)*(1+\frac{r_8*a_8}{ACT})-b,$$

$$WP_9 = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)*(1+r_5)*(1+r_6)*(1+r_7)*(1+r_8)*(1+\frac{r_9*a_9}{ACT})-b,$$

$$WP_{10} = N*(1+r_1)*(1+r_2)*(1+r_3)*(1+r_4)*(1+r_5)*(1+r_6)*(1+r_7)*(1+r_8)*(1+r_9)*(1+\frac{r_{10}*a_{10}}{ACT})-b,$$

dla $WP_k < 100$ $WP_k = 100$, k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10

- gdzie:

WP_1, WP_2, WP_3, WP_4, WP_5, WP_6, WP_7, WP_8, WP_9, WP_{10} – wysokość należności wypłacanej w przypadku przedterminowego wykupu, odpowiednio w pierwszym, drugim, trzecim, czwartym, piątym, szóstym, siódmym, ósmym, dziewiątym i dziesiątym rocznym okresie odsetkowym, w złotych, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku,

N – wartość nominalna jednej obligacji w złotych,

r_1, r_2, r_3, r_4, r_5, r_6, r_7, r_8, r_9, r_{10} – stopy procentowe w okresach odsetkowych odpowiednio od pierwszego do dziesiątego, wyznaczane zgodnie ze wzorem z załącznika nr 1,

a_1, a_2, a_3, a_4, a_5, a_6, a_7, a_8, a_9, a_{10} – rzeczywista liczba dni od pierwszego dnia odpowiednio pierwszego, drugiego, trzeciego, czwartego, piątego, szóstego, siódmego, ósmego, dziewiątego i dziesiątego rocznego okresu odsetkowego, z włączeniem tego dnia, do dnia „d” z wyłączeniem dnia „d”,

ACT - rzeczywista liczba dni w danym okresie odsetkowym z włączeniem pierwszego dnia okresu odsetkowego oraz wyłączeniem ostatniego dnia okresu odsetkowego,

b – kwota, o którą pomniejszana jest wysokość należnych odsetek, w złotych.