

LIST EMISYJNY nr 77/2020 Ministra Finansów

z dnia 22 września 2020 r.

w sprawie emisji rodzinnych dwunastoletnich oszczędnościowych obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej

Na podstawie art. 95 ust. 3, art. 98 ust. 1 i art. 101 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, 1622, 1649 i 2020 oraz z 2020 r. poz. 284, 374, 568, 695 i 1175), w związku z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 3 grudnia 2010 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej (Dz. U. z 2019 r. poz. 944)

Minister Finansów

emituje rodzinne dwunastoletnie oszczędnościowe obligacje skarbowe, o terminach wykupu od dnia 1 do dnia 31 października 2032 r. i o dwunastu rocznych okresach odsetkowych, o nazwie skróconej ROD1032, zwane dalej „obligacjami”.

1. Do sprzedaży są oferowane obligacje o łącznej wartości nominalnej 500.000.000 zł (pięćset milionów złotych).
2. Nominał jednej obligacji wynosi 100 zł (sto złotych).
3. Obligacje są oferowane do sprzedaży w dniach od 1 do 31 października 2020 r.:
 - 1) w punktach sprzedaży obligacji,
 - 2) za pośrednictwem Internetu, pod adresem www.zakup.obligacjeskarbowe.pl, wyłącznie osobom fizycznym, które nabyły prawo do świadczenia wychowawczego, o którym mowa w ustawie z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz. U. z 2019 r. poz. 2407) i ich dane znajdują się w rejestrze centralnym, o którym mowa w art. 14 ust. 2 przedmiotowej ustawy, lub potwierdzą swoje prawo do świadczenia wychowawczego przedstawiając w punkcie sprzedaży obligacji decyzję lub informację o przyznaniu świadczenia wychowawczego albo, w przypadku braku dokumentu poświadczającego prawo do świadczenia wychowawczego w powyższy sposób, oświadczenie według wzoru dostępnego w punktach sprzedaży obligacji lub na stronie internetowej www.obligacjeskarbowe.pl. Nabywca może przekazać dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzednim, za pośrednictwem Internetu w formie cyfrowego odwzorowania (skan).
4. Osoby, o których mowa w ust. 3, mogą nabyć obligacje do wysokości udzielonego świadczenia wychowawczego, obliczanej jako suma miesięcznych kwot świadczenia od początku jego przyznania z uwzględnieniem kwoty należnej za miesiąc, w którym następuje zakup obligacji, pomniejszona o wartość nominalną zakupionych rodzinnych oszczędnościowych obligacji skarbowych.
5. Szczegółowe warunki sprzedaży, o której mowa w ust. 3 pkt 2 oraz warunki dalszej obsługi obligacji zostały określone w „Regulaminie korzystania z dostępu do Rachunku Rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem telefonu lub internetu”, który jest dostępny na stronach internetowych www.zakup.obligacjeskarbowe.pl oraz gov.pl/finanse/dlug-publiczny.
6. Cena sprzedaży równa jest wartości nominalnej obligacji.
7. 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.
8. W pierwszym okresie odsetkowym stopa procentowa wynosi 2,00% w skali roku.
 9. Stopa procentowa od drugiego do dwunastego 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 o stałą marżę w wysokości 1,50%.
 10. Sposób obliczenia stopy procentowej od drugiego do dwunastego okresu odsetkowego 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 gov.pl/finanse/dlug-publiczny oraz www.obligacjeskarbowe.pl. Ogłoszona stopa procentowa nie ulega zmianie.
 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, zgodnie z dyspozycją posiadacza, w następujący sposób:
 - 1) gotówką – po stawieniu się posiadacza obligacji w dowolnym punkcie sprzedaży obligacji;
 - 2) przelewem – na rachunek bankowy posiadacza obligacji, wskazany nie później niż w dniu ustalenia praw do świadczeń z tytułu obligacji;
 - 3) poprzez zaliczenie wierzytelności z tytułu posiadanych obligacji na poczet ceny zakupywanych obligacji Skarbu Państwa.
 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: gov.pl/finanse/dlug-publiczny oraz www.obligacjeskarbowe.pl, informację o obligacjach skarbowych, 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. Minister Finansów przyznaje posiadaczowi obligacji prawo wezwania emitenta do przedterminowego wykupu obligacji, nie wcześniej jednak niż po upływie siedmiu dni kalendarzowych od dnia sprzedaży obligacji i nie później niż na jeden miesiąc przed dniem wykupu.
 17. Do przedterminowego wykupu może być przedstawiona dowolna liczba posiadanych obligacji.
 18. 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 pośrednictwem Internetu, 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) należność wypłacona z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji jest pomniejszana o kwotę narosłych odsetek, ale nie wyższą niż 2,00 zł (dwa złote);
 - 6) środki z tytułu przedterminowego wykupu są przekazywane na rachunek bankowy posiadacza obligacji.
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 nie mogą być przedmiotem obrotu na rynku wtórnym.
 24. Obligacje są przechowywane w Rejestrze Nabywców Obligacji, prowadzonym przez agenta emisji.

MINISTER FINANSÓW

Z upoważnienia Ministra Finansów

PODSEKRETARZ STANU

Piotr Nowak

Sposób obliczenia stopy procentowej od drugiego do dwunastego okresu odsetkowego

$$r = i + m$$

- 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

$$W = N * (1+r_1) * (1+r_2) * \dots * (1+r_{12})$$

- gdzie:

W – wysokość wierzytelności od jednej obligacji w dniu wykupu, w złotych, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku,

r_1, r_2, \dots, r_{12} – stopy procentowe w kolejnych, rocznych okresach odsetkowych,

N – wartość nominalna jednej obligacji w złotych.

Sposób wyliczenia należności z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji

Wysokość należności wypłacanej w przypadku przedterminowego wykupu w danym okresie odsetkowym od jednej obligacji w dniu „d”, na którego datę dokonywane są obliczenia, jest obliczana według wzoru:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$WP_{11} = N * (1 + r_1) * (1 + r_2) * (1 + r_3) * (1 + r_4) * (1 + r_5) * (1 + r_6) * (1 + r_7) * (1 + r_8) * (1 + r_9) * (1 + r_{10}) * \left(1 + \frac{r_{11} * a_{11}}{ACT}\right) - b,$$

$$WP_{12} = N * (1 + r_1) * (1 + r_2) * (1 + r_3) * (1 + r_4) * (1 + r_5) * (1 + r_6) * (1 + r_7) * (1 + r_8) * (1 + r_9) * (1 + r_{10}) * (1 + r_{11}) * \left(1 + \frac{r_{12} * a_{12}}{ACT}\right) - b,$$

dla $WP_k < 100$ $WP_k = 100$, $k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12$

- gdzie:

$WP_1, WP_2, WP_3, WP_4, WP_5, WP_6, WP_7, WP_8, WP_9, WP_{10}, WP_{11}, WP_{12}$ – wysokość należności wypłacanej w przypadku przedterminowego wykupu, odpowiednio w pierwszym, drugim, trzecim, czwartym, piątym, szóstym, siódmym, ósmym, dziewiątym, dziesiątym, jedenastym i dwunastym rocznym okresie odsetkowym, w złotych, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku,

N – wartość nominalna jednej obligacji w złotych,

$r_1, r_2, r_3, r_4, r_5, r_6, r_7, r_8, r_9, r_{10}, r_{11}, r_{12}$ – stopy procentowe w okresach odsetkowych odpowiednio od pierwszego do dwunastego,

$a_1, a_2, a_3, a_4, a_5, a_6, a_7, a_8, a_9, a_{10}, a_{11}, a_{12}$ – rzeczywista liczba dni od pierwszego dnia odpowiednio pierwszego, drugiego, trzeciego, czwartego, piątego, szóstego, siódmego, ósmego, dziewiątego, dziesiątego, jedenastego i dwunastego 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.