

LIST EMISYJNY nr 21/2022 Ministra Finansów

z dnia 18 lutego 2022 r.

w sprawie emisji premiowych dwunastomiesięcznych oszczędnościowych obligacji skarbowych o oprocentowaniu stałym 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 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), 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 premiowe dwunastomiesięczne oszczędnościowe obligacje skarbowe, o oprocentowaniu stałym o terminach wykupu od dnia 1 do dnia 31 marca 2023 i nazwie skróconej POS0323, zwane dalej „obligacjami”.

1. Do sprzedaży są oferowane obligacje o łącznej wartości nominalnej 3.000.000.000 zł (trzy miliardy złotych).
2. Nominał jednej obligacji wynosi 100 zł (sto złotych).
3. Obligacje są oferowane do sprzedaży w dniach od 1 do 31 marca 2022 r.:
 - 1) w punktach sprzedaży obligacji:
 - a) osobom fizycznym,
 - b) 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 Internetu, pod adresem:
 - www.zakup.obligacjeskarbowe.pl,
 - www.Inteligo.pl,wyłącznie osobom fizycznym, będącym rezydentami.
4. 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, www.Inteligo.pl oraz gov.pl/finanse/dlug-publiczny.
5. Każdej obligacji przyznaje się prawo udziału w losowaniu premii. Zakup obligacji oznacza wyrażenie zgody na udział w losowaniu.
6. Zasady i sposób losowania obligacji, wysokość premii, minimalną liczbę premii i sposób ustalenia ostatecznej liczby premii określa załącznik nr 1 do listu emisyjnego.
7. Losowaniu będzie podlegać pojedyncza obligacja, co do której nie została złożona dyspozycja przedterminowego wykupu.
8. Losowanie obligacji będzie przeprowadzone w dniu 16 lutego 2023 r.
9. Cena sprzedaży jest równa wartości nominalnej obligacji.
10. Oprocentowanie obligacji jest stałe i wynosi 1,50% w stosunku rocznym.

11. Odsetki od obligacji są naliczane od wartości nominalnej danej obligacji poczynając od dnia jej sprzedaży w dwunastomiesięcznym okresie odsetkowym.
12. Wysokość należnych odsetek w dniu wykupu wynosi 1,50 zł (jeden złotych pięćdziesiąt groszy).
13. Wartość wierzytelności z tytułu wykupu jednej obligacji, obejmująca wartość nominalną oraz należne odsetki, wynosi 101,50 zł (sto jeden złotych pięćdziesiąt groszy).
14. Należność z tytułu odsetek i premii uzyskanej w drodze losowania jest wypłacana w dniu wykupu obligacji.
15. Dzień ustalenia praw do świadczeń z obligacji przypada w dniu 15 lutego 2023 r.
16. 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, obejmującej wartość nominalną oraz należne odsetki, na poczet ceny zakupywanych obligacji Skarbu Państwa.
17. W przypadku realizacji świadczeń z obligacji w sposób, o którym mowa w ust. 16 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, www.obligacjeskarbowe.pl oraz www.Inteligo.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 nabywanych w drodze zamiany obligacji, według ceny zamiany, jest wypłacana na zasadach określonych w ust. 16 pkt 1 i 2.
18. Minister Finansów przyznaje posiadaczowi obligacji prawo wezwania emitenta do przedterminowego wykupu obligacji, nie wcześniej jednak niż po upływie siedmiu dni kalendarzowych od dnia sprzedaży danej obligacji i nie później niż do dnia 14 lutego 2023 r.
19. Do przedterminowego wykupu może być przedstawiona dowolna liczba posiadanych obligacji.
20. W przypadku skorzystania przez posiadacza obligacji z uprawnienia, o którym mowa w ust. 18:
 - 1) posiadacz obligacji składa dyspozycję dokonania przedterminowego wykupu:
 - a) w jednym z punktów sprzedaży obligacji,
 - b) za pośrednictwem 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) należność wypłacona z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji jest pomniejszana o kwotę narosłych odsetek, ale nie wyższą niż 0,70 zł (siedemdziesiąt groszy);

- 6) środki z tytułu przedterminowego wykupu są przekazywane na rachunek bankowy posiadacza obligacji;
 - 7) obligacje wykupione przed terminem lub obligacje co do których złożono dyspozycję przedterminowego wykupu, nie biorą udziału w losowaniu premii.
21. Do dni roboczych, o których mowa w liście emisyjnym, nie wlicza się sobót.
 22. Dyspozycje zakupu, przedterminowego wykupu i zamiany obligacji są nieodwołalne.
 23. Sposób wyliczenia należności z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji określa załącznik nr 2 do listu emisyjnego.
 24. Obligacje są przechowywane w Rejestrze Nabywców Obligacji, prowadzonym przez agenta emisji.
 25. Obligacje są wyłączone z obrotu na rynku wtórnym.

MINISTER FINANSÓW
z upoważnienia Ministra Finansów
Sebastian Skuza
Sekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

Zasady i sposób losowania obligacji, wysokość premii, minimalna liczba premii i sposób ustalenia ostatecznej liczby premii

1. Niniejszy załącznik określa zasady i sposób na jakich odbywa się losowanie obligacji, zwane dalej „Losowaniem”, oraz wysokość premii, minimalną liczbę premii i sposób ustalania ostatecznej liczby premii.
2. Emitent powierzył organizację losowania Agentowi Emisji – Powszechnej Kasie Oszczędności Bankowi Polskiemu S.A.
3. Losowanie jest organizowane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Nadzór nad prawidłowością przeprowadzania Losowania sprawuje komisja nadzorująca przebieg Losowania, zwana dalej „Komisją”, powołana przez Agentem Emisji i działająca na podstawie wydanego przez niego wewnętrznego regulaminu. Agent Emisji podaje regulamin do wiadomości publicznej, w szczególności na stronie www.obligacjeskarbowe.pl.
5. Każdej zakupionej pojedynczej obligacji zostaje nadany numer ujawniony w rejestrze nabywców.
6. Informacja o numerze nabytej obligacji jest umieszczona w treści potwierdzenia zakupu, przez które należy również rozumieć potwierdzenie realizacji dyspozycji wystawiane w przypadku nabycia obligacji przez Internet.
7. Numer obligacji jest ciągiem znaków składającym się z: symbolu emisji/numeru dyspozycji zakupu/numeru obligacji nabytej w danej transakcji.
8. W przypadku zakupu powyżej 1 sztuki obligacji, numery obligacji są nadawane kolejno, każdej pojedynczej obligacji i prezentowane w Potwierdzeniu zakupu, jako przedział począwszy od 1 – do liczby sztuk nabytych obligacji.
9. Losowaniu podlega obligacja z puli obligacji zakupionych w okresie od 1 do 31 marca 2022 r.
10. Numery obligacji wykupionych przed terminem lub obligacji co do których złożono dyspozycję przedterminowego wykupu są usuwane z puli obligacji biorących udział w losowaniu.
11. W przypadku złożenia dyspozycji przedterminowego wykupu na liczbę obligacji mniejszą niż nabyte obligacje o danym terminie wykupu, przed terminem zostaną wykupione obligacje począwszy od najwyższych numerów; pozostałe obligacje uczestniczą w losowaniu.
12. Ustalenie puli obligacji uprawnionych do udziału w losowaniu odbędzie się w dniu 15 lutego 2023 r.
13. Losowanie obligacji odbędzie się przy pomocy elektronicznego programu losującego umożliwiającego losowy wybór numerów nabytych obligacji.
14. Losowanie obligacji odbędzie się w dniu 16 lutego 2023 r.
15. Premie losowane są w kolejności od I stopnia do V stopnia.
16. Obligacje wylosowane nie biorą dalej udziału w losowaniu.
17. Wyniki losowania są umieszczane na stronie www.obligacjeskarbowe.pl najpóźniej w dniu następującym po dniu losowania.
18. Agent Emisji wyśle SMS-em lub za pośrednictwem poczty elektronicznej do posiadaczy wylosowanych obligacji informację o wygranej, o ile posiadacz podał numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej. Do pozostałych posiadaczy wylosowanych obligacji informacja zostanie przekazana na adres korespondencyjny.

19. Wyniki losowania są prezentowane w postaci wylosowanych numerów nabytych obligacji wraz z przypadającymi na te obligacje premiami.
20. Świadczenie z tytułu premii jest realizowane w dniu wykupu obligacji, zgodnie z dyspozycją posiadacza obligacji.
21. Ustala się następujące wysokości premii:
- I stopnia – 100.000,00 zł;
 - II stopnia – 10.000,00 zł;
 - III stopnia – 1.000,00 zł;
 - IV stopnia – 100,00 zł;
 - V stopnia – 10,00 zł.
22. Minimalna liczba premii wynosi:
- I stopnia – 1 szt.;
 - II stopnia – 10 szt.;
 - III stopnia – 100 szt.;
 - IV stopnia – 1.000 szt.;
 - V stopnia – 10.000 szt.
23. Minimalna łączna wartość premii wynosi 500.000,00 zł.
24. Ostateczna liczba premii I, II, III, IV i V stopnia oraz ostateczna łączna wartość premii przeznaczonych na wygrane, ustalone zostaną po zakończeniu sprzedaży. Informacja o liczbie premii i łącznej wartości premii zostanie podana do wiadomości publicznej, w szczególności na stronie www.obligacjeskarbowe.pl, w ciągu 14 dni od dnia zakończenia sprzedaży obligacji.
25. Ostateczna łączna wartość premii zostanie ustalona według poniższego wzoru:

Liczba premii (N)	Wartość pojedynczej premii
N	100.000 zł
N x 10	10.000 zł
N x 100	1.000 zł
N x 1.000	100 zł
N x 10.000	10 zł

gdzie:
 $N = \text{MAX}(1, K)$;
 $K = (S / 50.000.000)$, przy czym wartość K podlega zaokrągleniu w dół do najbliższej liczby całkowitej;
S = wartość nominalna sprzedanych obligacji

Sposób wyliczenia należności z tytułu przedterminowego wykupu jednej obligacji

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

$$WP = N * \left(1 + \frac{r * a}{365} \right) - b$$

- gdzie:

WP – wysokość należności wypłacanej w przypadku przedterminowego wykupu w złotych, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku,

W przypadku gdy $WP < 100$ przyjmuje się $WP = 100$,

N – wartość nominalna jednej obligacji,

r – stopa procentowa w stosunku rocznym,

a – rzeczywista liczba dni od pierwszego dnia okresu odsetkowego, z włączeniem tego dnia, do dnia „d” z wyłączeniem dnia „d”,

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