

KOMUNIKAT AKTUALIZUJĄCY NR 1 Z DNIA 18 PAŹDZIERNIKA 2018 R. DO PROSPEKTU EMISYJNEGO PODSTAWOWEGO Z DNIA 12 LISTOPADA 2015 R.



PKO BANK HIPOTECZNY S.A.

(spółka akcyjna z siedzibą w Gdyni utworzona zgodnie z prawem polskim)

PROGRAM EMISJI LISTÓW ZASTAWNYCH

Niniejszy komunikat aktualizujący nr 1 (**Komunikat**) stanowi komunikat aktualizujący w rozumieniu art. 52 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (**Ustawa o Ofercie**) do prospektu emisyjnego podstawowego z dnia 12 listopada 2015 r. dotyczącego programu emisji hipotecznych listów zastawnych ustanowionego przez PKO Bank Hipoteczny S.A. (**Prospekt Podstawowy**) i musi być czytany łącznie z Prospektem Podstawowym.

Wyrażenia zdefiniowane w Prospekcie Podstawowym i niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Komunikacie mają znaczenie nadane im w Prospekcie Podstawowym.

Niniejszy Komunikat został sporządzony w związku ze zmianami w sposobie prowadzenia działalności przez Oferującego wynikającymi m.in. z dostosowania przez Oferującego jego działalności do wymogów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE oraz regulacji ją wykonujących i implementujących ją do polskiego porządku prawnego, a także Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

ZMIANY DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO

Zmiana nr 1 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Zwykłym – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Zasady składania zapisów – Zasady ogólne” akapicie szóstym rozpoczynającym się od słów „Zapisy na Listy Zastawne” ostatnie zdanie o treści:

„Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne ponosi składający zapis.”

zastępuje się zdaniem o następującej treści:

„Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne ponosi inwestor.”

Zmiana nr 2 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Zwykłym – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Zasady składania zapisów – Zasady ogólne” akapit ósmy rozpoczynający się od słów „Składając zapis inwestor” o treści:

„Składając zapis inwestor podpisuje oświadczenie, iż m.in.:

- wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych, zgodnie z Ustawą o Ochronie Danych Osobowych, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oferty Listów Zastawnych oraz oświadcza, że dane osobowe zostały podane dobrowolnie, jak również przyjmuje do wiadomości, że przysługuje mu prawo do wglądu do swoich danych osobowych oraz ich poprawiania; oraz
- wyraża zgodę na przekazywanie danych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz informacji związanych z dokonaniem zapisem na Listy Zastawne przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis – Oferującemu, Emitentowi oraz firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek inwestycyjny na którym Listy Zastawne będą zdeponowane, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia sprzedaży Listów Zastawnych oraz upoważnia te podmioty do otrzymania tych informacji.”

zastępuje się akapitem o następującej treści:

„Składając zapis inwestor podpisuje oświadczenie, iż m.in.:

- wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oferty Listów Zastawnych lub dopuszczenia i wprowadzenia ich do obrotu na Rynku Regulowanym BondSpot lub Rynku Regulowanym GPW; oraz
- wyraża zgodę na przekazywanie danych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz informacji związanych z dokonaniem zapisem na Listy Zastawne przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis – Oferującemu, Emitentowi oraz firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek inwestycyjny na którym Listy Zastawne będą zdeponowane, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia sprzedaży Listów Zastawnych lub dopuszczenia i wprowadzenia ich do obrotu na Rynku Regulowanym BondSpot lub Rynku Regulowanym GPW oraz upoważnia te podmioty do otrzymania tych informacji.”

Zmiana nr 3 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Zwykłym – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Zasady składania zapisów – Inwestorzy Instytucjonalni” akapit ósmy rozpoczynający się od słów „W przypadku składania zapisu” o treści:

„W przypadku składania zapisu na Listy Zastawne przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. Lista taka musi zawierać, w odniesieniu do każdego inwestora, dane wymagane w formularzu zapisu oraz musi być podpisana przez osoby uprawnione do reprezentowania firmy zarządzającej cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie.”

zastępuje się akapitem o treści:

„W przypadku składania zapisu na Listy Zastawne przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad oraz dokumentów wymaganych przy składaniu zapisów firma zarządzająca cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, powinna skontaktować się z firmą inwestycyjną, w której zamierza złożyć zapis.”

Zmiana nr 4 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Subemisji Usługowej – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Zasady składania zapisów” w akapicie szóstym rozpoczynającym się od słów „Zapisy na Listy Zastawne będą składane” ostatnie zdanie o treści:

„Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne ponosi składający zapis.”

zastępuje się zdaniem o treści:

„Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne ponosi inwestor.”

Zmiana nr 5 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Subemisji Usługowej – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Zasady składania zapisów” akapit siódmy rozpoczynający się od słów „Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne” o treści:

„Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne będzie udostępniany inwestorom przez Oferującego w terminach subskrypcji poszczególnych serii Listów Zastawnych. Za złożenie formularza zapisu na Listy Zastawne uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez inwestora i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu. Składając zapis inwestor podpisuje oświadczenie, iż m.in.:

- wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych, zgodnie z Ustawą o Ochronie Danych Osobowych, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oferty Listów Zastawnych oraz oświadcza, że dane osobowe zostały podane dobrowolnie, jak również przyjmuje do wiadomości, że przysługuje mu prawo do wglądu do swoich danych osobowych oraz ich poprawiania; oraz

- wyraża zgodę na przekazywanie danych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz informacji związanych z dokonaniem zapisu na Listy Zastawne przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis – Powszechnej Kasie Oszczędności Bankowi Polskiemu S.A. Oddział – Dom Maklerski PKO Banku Polskiego w Warszawie, Emitentowi oraz firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek inwestycyjny na którym Listy Zastawne będą zdeponowane, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia sprzedaży Listów Zastawnych oraz upoważnia te podmioty do otrzymania tych informacji.”

zastępuje się akapitem o następującej treści:

„Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne będzie udostępniany inwestorom przez Oferującego w terminach subskrypcji poszczególnych serii Listów Zastawnych. Za złożenie formularza zapisu na Listy Zastawne uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez inwestora i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu. Składając zapis inwestor podpisuje oświadczenie, iż m.in.:

- wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oferty Listów Zastawnych lub dopuszczenia i wprowadzenia ich do obrotu na Rynku Regulowanym BondSpot lub Rynku Regulowanym GPW; oraz
- wyraża zgodę na przekazywanie danych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz informacji związanych z dokonaniem zapisu na Listy Zastawne przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis – Powszechnej Kasie Oszczędności Bankowi Polskiemu S.A. Oddział – Dom Maklerski PKO Banku Polskiego w Warszawie, Emitentowi oraz firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek inwestycyjny, na którym Listy Zastawne będą zdeponowane, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia sprzedaży Listów Zastawnych lub dopuszczenia i wprowadzenia ich do obrotu na Rynku Regulowanym BondSpot lub Rynku Regulowanym GPW oraz upoważnia te podmioty do otrzymania tych informacji.”

Zmiana nr 6 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Subemisji Usługowej – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Zasady składania zapisów” ostatni akapit rozpoczynający się od słów „W przypadku składania zapisu” o treści:

„W przypadku składania zapisu na Listy Zastawne przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. Lista taka musi zawierać, w odniesieniu do każdego inwestora, dane wymagane w formularzu zapisu oraz musi być podpisana przez osoby uprawnione do reprezentowania firmy zarządzającej cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie.”

zastępuje się akapitem o następującej treści:

„W przypadku składania zapisu na Listy Zastawne przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad oraz dokumentów wymaganych przy składaniu zapisów firma zarządzająca cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, powinna skontaktować się z Subemitentem Usługowym.”

Zmiana nr 7 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Subemisji Usługowej – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Warunki oraz okres wycofania się ze skutków prawnych zapisu” w akapicie pierwszym ostatnie zdanie o treści:

„Uchylenie się od skutków prawnych złożonego zapisu następuje przez oświadczenie na piśmie złożone w jednym z punktów obsługi klienta firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis w terminie wskazanym w treści Aneksu, jednak nie krótszym niż dwóch dni roboczych od dnia opublikowania Aneksu do Prospektu.”

zastępuje się zdaniem o treści:

„Uchylenie się od skutków prawnych złożonego zapisu następuje przez oświadczenie na piśmie złożone w jednym z punktów obsługi klienta Oferującego w terminie wskazanym w treści Aneksu, jednak nie krótszym niż dwóch dni roboczych od dnia opublikowania Aneksu do Prospektu.”

Zmiana nr 8 – Rozdział „Subskrypcja”

W rozdziale „Subskrypcja” w punkcie „Informacje o warunkach oferty – Warunki, parametry i przewidywany harmonogram Oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów – Oferta w Trybie Subemisji Usługowej – Zasady składania zapisów na Listy Zastawne – Informacje o zawieszeniu Oferty” w akapicie trzecim pierwsze zdanie o treści:

„Jeżeli decyzja o zawieszeniu Oferty zostanie podjęta w trakcie trwania subskrypcji Listów Zastawnych, złożone przez inwestorów zapisy na Listy Zastawne oraz dokonane przez inwestorów wpłaty uważane będą za ważne, jednakże inwestorzy będą mogli uchylić się od skutków prawnych złożonych zapisów poprzez złożenie stosownego oświadczenia w dowolnym punkcie obsługi klienta firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis, w terminie wskazanym w treści Aneksu, jednak nie krótszym niż dwa dni robocze od dnia opublikowania Aneksu.”

zastępuje się zdaniem o treści:

„Jeżeli decyzja o zawieszeniu Oferty zostanie podjęta w trakcie trwania subskrypcji Listów Zastawnych, złożone przez inwestorów zapisy na Listy Zastawne oraz dokonane przez inwestorów wpłaty uważane będą za ważne, jednakże inwestorzy będą mogli uchylić się od skutków prawnych złożonych zapisów poprzez złożenie stosownego oświadczenia w jednym z punktów obsługi klienta Oferującego, w terminie wskazanym w treści Aneksu, jednak nie krótszym niż dwa dni robocze od dnia opublikowania Aneksu.”