Warunki emisji certyfikatów depozytowych o zmiennej stopie procentowej zatwierdzone przez Emitenta w dniu • r. (Warunki Emisji)

Niniejszy dokument zawiera warunki certyfikatów depozytowych emitowanych przez Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna, spółkę akcyjną założoną zgodnie z przepisami prawa Rzeczpospolitej Polskiej z siedzibą we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000040562, NIP 527-20-46-102, o kapitale zakładowym opłaconym w całości, w wysokości 520.000.000 PLN (pięćset dwadzieścia milionów złotych) **(Emitent).**

Niniejsze Warunki Emisji powinny być czytane łącznie z Suplementem Emisyjnym (jak zdefiniowano poniżej). Warunki Emisji wraz z Suplementem Emisyjnym stanowią warunki emisji serii certyfikatów depozytowych wskazanej w Suplemencie Emisyjnym **(Certyfikaty Depozytowe).**

1. DEFINICJE

1.1. W niniejszych Warunkach Emisji:

Banki Referencyjne oznacza banki wskazane w Suplemencie Emisyjnym.

Certyfikat Rezydencji oznacza certyfikat rezydencji podatkowej, wystawiony przez odpowiedni organ podatkowy, o którym mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych oraz w art. 29 ust. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych.

Data Emisji oznacza datę emisji Certyfikatów Depozytowych wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Data Określenia Odsetek oznacza datę przypadającą na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego, w czasie którego będzie obowiązywała dana Stopa Procentowa.

Data Ustalenia Praw oznacza drugi Dzień Roboczy przed, odpowiednio, Datą Płatności Odsetek albo Datą Wykupu.

Data Wykupu oznacza datę wykupu Certyfikatów Depozytowych wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Daty Płatności Odsetek oznacza daty wskazane w Suplemencie Emisyjnym. Jeżeli w miesiącu kalendarzowym, w którym powinna nastąpić Data Płatności Odsetek, nie ma daty odpowiadającej numerycznie tej dacie, Datą Płatności Odsetek będzie ostatni dzień takiego miesiąca.

Depozytariusz oznacza ING Bank Śląski S.A. **(ING)**, Bank Handlowy w Warszawie S.A. **(Bank Handlowy),** mBank S.A. **(mBank),** Santander Bank Polska S.A. **(Santander)** i Bank Polska Kasa Opieki S.A. **(Pekao)** lub jakikolwiek inny podmiot, który stanie się stroną Umowy Programowej jako depozytariusz.

Depozyt oznacza depozyt Certyfikatów Depozytowych prowadzony przez danego Depozytariusza.

Dłużne Papiery Wartościowe oznacza obligacje oraz bankowe papiery wartościowe emitowane przez Emitenta w ramach Programu.

Dzień Roboczy oznacza dzień, w którym prowadzone są rozliczenia na rynku międzybankowym w Warszawie w złotych.

Gwarancja oznacza gwarancję wystawioną w dniu 30 grudnia 2008 r., następnie zmienioną w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 23 grudnia 2015 r., przez Gwaranta w celu zabezpieczenia wierzytelności posiadaczy Dłużnych Papierów Wartościowych, w tym wierzytelności Posiadaczy.

Gwarant oznacza Santander Consumer Finance S.A., spółkę założoną zgodnie z prawem hiszpańskim, z siedzibą w Madrycie, Edificio Dehesa, Planta 2, Avenida de Cantabria, s/n, 28660 Boadilla del Monte, Hiszpania.

Kwota Odsetek oznacza kwotę płatną tytułem odsetek od wartości nominalnej Certyfikatów Depozytowych za dany Okres Odsetkowy.

Marża oznacza stopę procentową wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Okres Odsetkowy oznacza okres wskazany w Suplemencie Emisyjnym, trwający od Daty Emisji (włącznie) do pierwszej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty) oraz każdy kolejny okres trwający od danej Daty Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty), z zastrzeżeniem, że okres odsetkowy może mieć inną długość ze względu na wcześniejszy wykup Certyfikatów Depozytowych na podstawie par. 10 (Przypadki Naruszenia).

Podatki oznacza podatki, opłaty lub inne należności publicznoprawne.

Posiadacz oznacza posiadacza Certyfikatów Depozytowych.

Prawo Bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Program oznacza Program Emisji Dłużnych Papierów Wartościowych, ustanowiony zgodnie z Umową Programową, którego warunki opisane są w memorandum informacyjnym z dnia •, z późniejszymi zmianami.

Przypadek Naruszenia oznacza którekolwiek ze zdarzeń określone w par. 10(a).

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową mającą zastosowanie do ustalania wysokości odsetek płatnych okresowo z tytułu Certyfikatów Depozytowych.

Suplement Emisyjny oznacza dokument stanowiący załącznik do Warunków Emisji określający szczegółowe parametry Certyfikatów Depozytowych m.in. datę emisji oraz datę wykupu, przygotowywany przez Emitenta w związku z emisją danej serii Certyfikatów Depozytowych.

Umowa Programowa oznacza umowę zawartą w dniu 30 grudnia 2008 r., następnie zmienioną i ujednoliconą w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 8 grudnia 2015 r., przez Emitenta, ING, Bank Handlowy, mBank, Santander oraz Pekao.

Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

WIBOR oznacza stawkę referencyjną (Warsaw Interbank Offered Rate) obliczoną na podstawie fixingu zgodnie z obowiązującym w danym czasie regulaminem Stowarzyszenia Rynków Finansowych ACI Polska lub inną stawkę referencyjną ustaloną na podstawie oprocentowania depozytów międzybankowych w PLN, która ją zastąpi.

2. OPIS CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

2.1. Podstawy prawne emisji

Certyfikaty Depozytowe są emitowane na podstawie:
i) Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Emitenta z dnia [•] r.;
ii) Uchwały Zarządu Emitenta nr [•] z dnia [•]; oraz
iii) art. 89 i nast. Prawa Bankowego.

2.2. Forma i nominał
a) Certyfikaty Depozytowe są emitowane w formie materialnej, o numerze seryjnym określonym w Suplemencie Emisyjnym oraz o wartości nominalnej określonej w Suplemencie Emisyjnym.
b) Certyfikaty Depozytowe są emitowane w Dacie Emisji.
c) Miejscem emisji jest Wrocław.

2.3. Przyrzeczenie zapłaty

Z zastrzeżeniem postanowień niniejszych Warunków Emisji, Emitent zobowiązuje się zapłacić Posiadaczowi wartość nominalną Certyfikatu Depozytowego w Dacie Wykupu, a także zapłacić z dołu, w każdej Dacie Płatności Odsetek, odsetki od wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego, zgodnie z odpowiednią Stopą Procentową, wraz ze wszelkimi ewentualnymi innymi kwotami, które mogą przypadać do zapłaty; wszystkie kwoty będą wypłacane zgodnie z Warunkami Emisji i z zastrzeżeniem ich postanowień.

3. DEPOZYT

3.1. Prowadzenie Depozytu
a) Depozytariusz wyda, na pisemne żądanie i koszt Posiadacza, świadectwo depozytowe potwierdzające fakt zdeponowania w Depozycie określonej liczby Certyfikatów Depozytowych danego Posiadacza. Koszty wydania świadectwa depozytowego w wysokości określonej na podstawie tabeli opłat i prowizji obowiązujących u Depozytariusza ponosi Posiadacz.
b) Depozytariusz prowadzi rejestr Posiadaczy, którzy zdeponowali Certyfikaty Depozytowe w prowadzonym przez niego Depozycie.

3.2. Wydanie Certyfikatu Depozytowego z Depozytu
a) Posiadacz może wycofać Certyfikat Depozytowy z Depozytu prowadzonego przez Depozytariusza. W tym celu Posiadacz powinien złożyć Depozytariuszowi wniosek o wydanie Certyfikatu Depozytowego oraz uiścić opłatę za jego wydanie w wysokości 5% wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego na rzecz Emitenta, za pośrednictwem Depozytariusza. Opłata nie będzie należna, jeśli Certyfikat Depozytowy zostanie wycofany przez Posiadacza w związku z przedterminowym wykupem Certyfikatu Depozytowego na żądanie Posiadacza w przypadkach określonych w par. 10 (Przypadki Naruszenia). Wydanie Certyfikatu Depozytowego nastąpi w terminie miesiąca od złożenia wniosku o jego wydanie. Przy wydaniu, osoba odbierająca Certyfikat Depozytowy będzie zobowiązana wykazać swoje uprawnienie do jego odebrania.
b) Po otrzymaniu żądania wydania Certyfikatu Depozytowego z Depozytu, dany Depozytariusz niezwłocznie poinformuje Emitenta o wpłynięciu powyższego wniosku. Emitent, w celu wydania Posiadaczowi Certyfikatu Depozytowego z Depozytu, zleci wydrukowanie zabezpieczonego przed podrobieniem lub przerobieniem duplikatu Certyfikatu Depozytowego i dostarczy danemu Depozytariuszowi duplikat Certyfikatu Depozytowego. Po dostarczeniu Depozytariuszowi duplikatu Certyfikatu Depozytowego Emitent zniszczy oryginał Certyfikatu Depozytowego w odpowiednim biurze Depozytariusza.
c) W przypadku nie dostarczenia duplikatu Certyfikatu Depozytowego w terminie miesiąca od złożenia przez Posiadacza wniosku o wydanie Certyfikatu Depozytowego, Depozytariusz wyda oryginał Certyfikatu Depozytowego w formie niezabezpieczonej. Depozytariusz odnotuje wszystkie płatności dokonane na rzecz Posiadacza z tytułu wydawanego oryginału Certyfikatu Depozytowego.
d) Po wydaniu Certyfikatów Depozytowych Depozytariusz wykreśli z rejestru Posiadaczy tych Posiadaczy, którzy odebrali z Depozytu Certyfikaty Depozytowe. Certyfikaty Depozytowe wydane z Depozytu nie mogą być ponownie złożone do Depozytu.

4. PRZENOSZENIE PRAW Z CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

4.1. Przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego następuje poprzez jego wydanie oraz, w przypadku Certyfikatu Depozytowego zdeponowanego w Depozycie, poprzez zawiadomienie odpowiedniego Depozytariusza o przeniesieniu Certyfikatu Depozytowego na nowego Posiadacza.

4.2. W odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego przechowywanego w Depozycie, w celu wydania Certyfikatu Depozytowego zbywca lub nabywca powinien zawiadomić Depozytariusza o czynności lub zdarzeniu, z którego wynika zobowiązanie do przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego i doręczyć Depozytariuszowi dowód dokonania takiej czynności lub wystąpienia zdarzenia, w formie akceptowalnej przez danego Depozytariusza.

4.3. W przypadku, gdy przeniesienie Certyfikatów Depozytowych wynika ze zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw wynikających z Certyfikatów Depozytowych, wpis do rejestru Posiadaczy zostanie dokonany na żądanie beneficjenta przeniesienia po przedstawieniu danemu Depozytariuszowi dowodu zaistnienia takiego zdarzenia, w formie akceptowalnej dla danego Depozytariusza.

5. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI POSIADACZY

Wierzytelności Posiadaczy wynikające z posiadanych Certyfikatów Depozytowych zabezpieczone są Gwarancją. Dokumenty Gwarancji przechowywane są przez Depozytariuszy.

6. ODSETKI

6.1. Daty Płatności Odsetek

Certyfikaty Depozytowe są oprocentowane. Odsetki od wartości nominalnej Certyfikatów Depozytowych są naliczane dla danego Okresu Odsetkowego za każdy jego dzień na koniec tego dnia i płatne w każdej Dacie Płatności Odsetek.

6.2. Stopa Procentowa

Stopa Procentowa zostanie określona na podstawie następujących postanowień:

a) W każdej Dacie Określenia Odsetek Emitent określi stawkę WIBOR dla depozytów w złotych o okresie równym Okresowi Odsetkowemu, rozpoczynających się w dacie pierwszego dnia Okresu Odsetkowego dla którego ustalana jest Stopa Procentowa. Jeżeli stawka WIBOR dla powyżej określonych depozytów nie będzie dostępna do godziny 15.30 (czasu warszawskiego), Emitent zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie Emitentowi stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie.

b) Stopa Procentowa dla Okresu Odsetkowego będzie odpowiednią stawką WIBOR powiększoną o Marżę; lub – jeżeli stawka WIBOR jest niedostępna, a co najmniej dwa z Banków Referencyjnych dostarczą takie stopy – średnią arytmetyczną (zaokrągloną, jeżeli jest to konieczne, do piątego miejsca po przecinku, przy czym 0,000005 jest zaokrąglane w górę) takich stóp procentowych powiększoną o Marżę.

c) W przypadku gdy pierwszy Okres Odsetkowy różni się od pozostałych i nie jest równy okresowi dla którego jest wyznaczana stawka WIBOR a równocześnie stawka WIBOR jest wyznaczana dla okresu krótszego i okresu dłuższego niż dany pierwszy Okres Odsetkowy, Stopa Procentowa zostanie obliczona zgodnie z następującym wzorem (zaokrąglona, jeżeli jest to konieczne, do piątego miejsca po przecinku, przy czym 0,000005 jest zaokrąglone w górę):

Stopa Procentowa = KW + (DW-KW)x(Okres Odsetkowy-KD)/(DD-KD) + Marża

gdzie:

KW - WIBOR dla depozytu krótszego niż Okres Odsetkowy, a jednocześnie najbliższego Okresowi Odsetkowemu;

DW - WIBOR dla depozytu dłuższego niż Okres Odsetkowy, a jednocześnie najbliższego Okresowi Odsetkowemu;

KD - długość depozytu krótszego niż Okres Odsetkowy i najbliższego Okresowi Odsetkowemu, dla którego jest podawana stawka WIBOR;

DD - długość depozytu dłuższego niż Okres Odsetkowy i najbliższego Okresowi Odsetkowemu, dla którego jest podawana stawka WIBOR.

d) Jeżeli Stopy Procentowej nie można określić zgodnie z powyższymi postanowieniami, zostanie określona taka sama Stopa Procentowa, jaka obowiązywała w bezpośrednio poprzedniej Dacie Określenia Odsetek.

6.3. Określenie Stopy Procentowej i Kwoty Odsetek

Emitent, tak szybko, jak będzie to możliwe po godzinie 11.00 (czasu warszawskiego), w każdej Dacie Określenia Odsetek, określi Kwotę Odsetek przypadającą na jeden Certyfikat Depozytowy. Kwota Odsetek zostanie wyliczona jako iloczyn Stopy Procentowej, wartości nominalnej oraz rzeczywistej liczby dni w danym Okresie Odsetkowym, podzielony przez 365. Wynik zostanie zaokrąglony do pełnego grosza (połowa grosza jest zaokrąglana w górę).

6.4. Powiadomienie o Stopie Procentowej i Kwocie Odsetek

Emitent powiadomi Depozytariuszy, a Depozytariusze powiadomią Obligatariuszy o Stopie Procentowej i Kwocie Odsetek dla każdego Okresu Odsetkowego, tak szybko, jak będzie to możliwe po określeniu tych wartości, lecz w żadnym przypadku nie później niż jeden Dzień Roboczy po Dacie Określenia Odsetek.

7. PŁATNOŚCI

7.1. Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych

a) Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie

i) Płatności wartości nominalnej i odsetek z tytułu Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie

będą dokonywane za pośrednictwem Depozytariuszy.

ii) Z zastrzeżeniem postanowień pkt (iii) poniżej, płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie zostaną dokonane w terminie płatności na rzecz Posiadaczy, których Certyfikaty Depozytowe są zdeponowane w Depozycie o godz. 16.30 w Dacie Ustalenia Praw. W odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie Emitent dokona płatności na rzecz Depozytariusza do godziny 10.00 w dacie płatności. Jeżeli Emitent nie dokona płatności do godziny 10.00 w dacie płatności, w związku z czym Depozytariusz nie będzie w stanie tego samego dnia przekazać przelewem funduszy na rachunek Posiadacza, Emitent będzie odpowiedzialny za wszelkie odsetki od Certyfikatów Depozytowych wynikające z opóźnienia płatności.

iii) W przypadku płatności na rzecz Posiadaczy w związku ze wcześniejszym wykupem Certyfikatów Depozytowych, o którym mowa w par. 10, płatności te zostaną dokonane na rzecz Posiadaczy, których Certyfikaty Depozytowe były zdeponowane w Depozycie w momencie dokonywania płatności w związku z wcześniejszym wykupem Certyfikatów Depozytowych.

iv) Płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez danego Depozytariusza będą przekazywane na rachunek Posiadacza, zgodnie z umową między Posiadaczem a Depozytariuszem.

b) Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych wydanych z Depozytu.

i) W celu otrzymania płatności wartości nominalnej i odsetek Posiadacz ma obowiązek: (A) przedstawienia i złożenia u Emitenta Certyfikatu Depozytowego oraz (B) wskazania Emitentowi rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana płatność, w obu przypadkach na dwa Dni Robocze przed datą płatności przypadającą zgodnie z Warunkami Emisji. Płatność zostanie dokonana drugiego Dnia Roboczego po przedstawieniu Certyfikatu Depozytowego Emitentowi. Posiadacz nie będzie miał prawa do otrzymania żadnych odsetek z tytułu jakichkolwiek opóźnionych płatności należnych z tytułu Certyfikatów Depozytowych, spowodowanych nieprzedstawieniem Certyfikatu Depozytowego Emitentowi do zapłaty oraz niewskazaniem Emitentowi rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana płatność.

ii) Płatności zostaną dokonane przez Emitenta przelewem na rachunek bankowy podany w tym celu przez danego Posiadacza.

c) Płatność w Dni Robocze

Płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych będą dokonywane w Dni Robocze. Jeżeli data płatności nie będzie Dniem Roboczym, płatność zostanie dokonana w najbliższym Dniu Roboczym. Posiadacze nie są uprawnieni do otrzymania odsetek za ten okres.

7.2. Niepełna płatność

a) Jeżeli Emitent nie posiada wystarczających środków finansowych do dokonania płatności w odniesieniu do wszystkich wymagalnych Certyfikatów Depozytowych, Emitent dokona płatności proporcjonalnie do wymagalnych w danym dniu zobowiązań z tytułu Certyfikatów Depozytowych. Jeżeli Depozytariusz nie otrzyma wystarczających środków finansowych na dokonanie płatności z tytułu wszystkich wymagalnych Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez tego Depozytariusza, Depozytariusz dokona płatności proporcjonalnie do wymagalnych w danym dniu zobowiązań z tytułu Certyfikatów Depozytowych, zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez tego Depozytariusza.

b) Jeżeli Emitent w terminie płatności nie zapłaci pełnej kwoty, powiadomi bezzwłocznie o tym fakcie Depozytariusza. Powiadomienie takie będzie zawierało w szczególności następujące informacje:

i) kwotę należną w terminie płatności;

ii) kwotę rzeczywiście wypłaconą przez Emitenta w terminie płatności;

iii) zaległą kwotę pozostającą do zapłaty przez Emitenta; oraz

iv) dokładną datę, w której zaległa kwota, wspomniana w pkt (iii) powyżej zostanie zapłacona przez Emitenta.

c) Posiadacze mogą pisemnie zażądać od Depozytariuszy dokumentu potwierdzającego niepełną płatność.

7.3. Płatności podlegają obowiązującym przepisom prawa

Płatności z tytułu wartości nominalnej i odsetek od Certyfikatów Depozytowych we wszystkich przypadkach podlegają przepisom podatkowym bądź innym przepisom prawnym, obowiązującym w miejscu ich wypłaty, jednakże bez uszczerbku dla postanowień par. 9.2 (Podatki).

8. WYKUP

O ile Certyfikaty Depozytowe nie zostaną uprzednio wykupione na podstawie postanowień par. 10 (Przypadki Naruszenia), Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w kwocie równej wartości nominalnej w Dacie Wykupu.

9. POTRĄCENIA I PODATKI

9.1. Płatność bez potrąceń

Emitent dokona wszelkich płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Posiadacza.

9.2. Podatki

a) Emitent dokonuje naliczenia, pobrania i odprowadzenia podatku dochodowego w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych lub Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, płatnego z tytułu dokonania na rzecz Posiadaczy jakichkolwiek płatności z Certyfikatów Depozytowych, chyba że co innego będzie wynikać z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

b) Wszelkie płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych będą dokonywane przez Emitenta bez potrąceń, lub

pobrań z tytułu Podatków nałożonych z mocy przepisów wydanych w Rzeczypospolitej Polskiej w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych, chyba, że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania wymagane jest przepisami prawa.

c) Posiadacz poinformuje Depozytariusza najpóźniej na trzy Dni Robocze przed Datą Ustalenia Praw, czy jest zobowiązany do zapłaty jakichkolwiek Podatków z mocy przepisów wydanych w Rzeczpospolitej Polskiej w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych. W szczególności:
   i) Posiadacz będący osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania w Polsce, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, następujących danych: (a) imię i nazwisko, (b) adres zamieszkania oraz (c) nr NIP;
   ii) Posiadacz będący osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, dokumentów potwierdzających jego status podatkowy (oryginał Certyfikatu Rezydencji) oraz następujących danych: (a) imię i nazwisko, (b) adres zamieszkania, (c) imię matki i imię ojca, (d) data urodzenia, (e) miejsce urodzenia, (f) numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj numeru identyfikacyjnego podatnika, (g) rodzaj i numer dokumentu identyfikacyjnego, (h) kraj wydania dokumentu identyfikacyjnego, (i) numer i typ rachunku, a w przypadku jego braku identyfikację wierzytelności stanowiącej podstawę wypłaty lub postawienia do dyspozycji przychodów/dochodów, oraz (j) rodzaj numeru rachunku w obrocie międzynarodowym lub inny rodzaj numeru rachunku bankowego (IBAN) lub inny rodzaj numeru identyfikacyjnego papierów wartościowych; oraz
   iii) Posiadacz będący osobą prawną z siedzibą za granicą, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, dokumentów potwierdzających jego status podatkowy (oryginał Certyfikatu Rezydencji) oraz następujących danych: (a) pełna nazwa, (b) adres siedziby (miejscowość, kod pocztowy, ulica, nr domu, nr lokalu) ze wskazaniem kraju, oraz (c) nr identyfikacyjny podatnika.

d) W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza będącego zagraniczną osobą fizyczną lub zagraniczną osobą prawną wniosku o sporządzenie informacji o wysokości przychodu (dochodu) uzyskanego z tytułu Certyfikatów Depozytowych, Depozytariusz przekaże ten wniosek w terminie trzech Dni Roboczych od jego otrzymania Emitentowi. Posiadacz wraz z wnioskiem dostarczy Depozytariuszowi informacje, o których mowa w par. 9.2(c)(ii) lub 9.2(c)(iii) powyżej. Emitent nie później niż w terminie ustawowym wypełni odpowiednią informację podatkową i przekaże ją Posiadaczowi oraz urzędowi skarbowemu właściwemu dla opodatkowania osób zagranicznych.

e) W przypadku, gdy Posiadacz, będący podatnikiem w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych lub Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, nie doręczy najpóźniej w Dacie Ustalenia Praw, Depozytariuszowi oryginału Certyfikatu Rezydencji (o ile taki certyfikat będzie wymagany) płatność na rzecz takiego Posiadacza zostanie pomniejszona o należny podatek dochodowy, obliczony zgodnie z przepisami Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych oraz Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych.

f) Niezależnie od postanowień par. 9.2(c), najpóźniej w Dacie Ustalenia Praw Posiadacz jest zobowiązany przedstawić Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, inne informacje niezbędne do dokonania przez Emitenta wypłaty świadczeń pieniężnych wynikających z Certyfikatów Depozytowych oraz wymagane do wypełnienia przez Emitenta obowiązków w zakresie sprawozdawczości podatkowej.

10. PRZYPADKI NARUSZENIA

a) Posiadacz może powiadomić Emitenta o fakcie, że Certyfikaty Depozytowe stają się natychmiast wymagalne i podlegają spłacie w kwocie równej wartości nominalnej wraz z odsetkami narosłymi do daty spłaty w przypadku wystąpienia i utrzymywania się jakiegokolwiek z poniższych zdarzeń:
   i) Emitent jest w zwłoce z zapłatą jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych w terminie ich płatności lub nastąpiło niezawinione przez Emitenta opóźnienie w zapłacie jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych dłuższe niż trzy dni;
   ii) Emitent nie wywiąże się lub nie będzie przestrzegał jakichkolwiek ze swoich pozostałych zobowiązań na mocy lub w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych lub jakichkolwiek innych Dłużnych Papierów Wartościowych, a taki brak wywiązania się z obowiązków nie zostanie naprawiony w ciągu 30 dni po dostarczeniu przez Posiadacza lub posiadacza innych Dłużnych Papierów Wartościowych pisemnego powiadomienia o takim naruszeniu, skierowanego do Emitenta i żądającego naprawy zaistniałej sytuacji;
   iii) Emitent lub Gwarant nie zapłaci w terminie zapłaty innego zadłużenia finansowego i/lub inne zadłużenie finansowe Emitenta lub Gwaranta zostanie postawione w stan natychmiastowej wymagalności z powodu naruszenia (jakkolwiek opisanego), o ile łączna kwota tego zadłużenia przekracza w odniesieniu do Emitenta - 20.000.000 PLN a w odniesieniu do Gwaranta - 20.000.000 EUR lub jej równowartość w innej walucie;
   iv) Emitent lub Gwarant sprzeda, przekaże, pożyczy lub w inny sposób zbędzie całość lub większą część swojego przedsiębiorstwa lub aktywów, a takie zbycie będzie miało istotne znaczenie w odniesieniu do aktywów odpowiednio Emitenta lub Gwaranta jako całości, w sposób inny niż w drodze sprzedaży, przekazania, pożyczenia lub innego zbycia na warunkach rynkowych;
   v) Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o zawieszeniu działalności Emitenta, o której mowa w art. 158 ust. 1 Prawa Bankowego;
   vi) Gwarant złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub wierzyciel Gwaranta złoży wniosek o ogłoszenie upadłości Gwaranta, jeśli wniosek taki nie zostanie cofnięty, odrzucony lub oddalony w ciągu 90 dni od dnia, w którym wniosek ten został należycie złożony przez wierzyciela lub postępowanie wszczęte na skutek złożenia wniosku przez wierzyciela zakończy się ogłoszeniem upadłości Gwaranta lub zostanie podjęte jakiekolwiek inne ekwiwalentne działanie w stosunku do Gwaranta;
   vii) Gwarancja okaże się nieważna lub nieskuteczna w jakimkolwiek zakresie;
   viii) zostanie podjęta decyzja o rozwiązaniu lub likwidacji Emitenta lub Gwaranta; lub
   ix) Emitent lub Gwarant zaprzestanie prowadzenia całości lub zasadniczej części prowadzonej działalności.

b) Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w pkt (a) powyżej.

11. ZAWIADOMIENIA

11.1. Zawiadomienia skierowane do Posiadaczy

a) Wszelkie zawiadomienia skierowane do Posiadaczy będą ważne, jeżeli zostaną przekazane:

i) Posiadaczom faksem lub pocztą elektroniczna na numer lub adres podany w tym celu przez Posiadacza – w przypadku Certyfikatów Depozytowych wydanych Posiadaczom z Depozytu; lub

ii) za pośrednictwem Depozytariuszy w przypadku Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozytach prowadzonym przez Depozytariuszy. Wszelkie takie powiadomienia będą uznane za dostarczone w dniu, w którym Depozytariusz przekaże powiadomienie danemu Posiadaczowi.

b) Posiadacze zobowiązani są do niezwłocznego aktualizowania danych do doręczeń w przypadku ich zmiany.

c) Niezwłocznie po powzięciu wiadomości o wystąpieniu któregokolwiek z poniższych zdarzeń:

i) zaistnieniu istotnej zmiany w działalności, majątku lub sytuacji finansowej Emitenta która mogłaby negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do należytego wykonania jego zobowiązań wynikających z Dłużnych Papierów Wartościowych;

ii) wystąpieniu Przypadku Naruszenia; oraz

iii) rozpoczęciu wcześniejszego wykupu Dłużnych Papierów Wartościowych w związku z wystąpieniem Przypadku Naruszenia,

Emitent zawiadomi o wystąpieniu takiego zdarzenia (wraz z wyjaśnieniem jego przyczyn) Depozytariuszy oraz zamieści informację o zaistnieniu takiego zdarzenia (wraz z wyjaśnieniem jego przyczyn) na swojej stronie internetowej www.santanderconsumer.pl lub innej, która ją zastąpi.

d) Depozytariusze są uprawnieni do przekazywania powyższych informacji Posiadaczom. Ponadto, Depozytariusze oraz Posiadacze uprawnieni są do przekazywania tych informacji podmiotom, którym zaoferowali Certyfikaty Depozytowe lub, którym zamierzają zaoferować Certyfikaty Depozytowe.

11.2. Zawiadomienia ze strony Posiadaczy

Powiadomienia przekazywane przez Posiadaczy będą mieć formę pisemną i zostaną przekazane poprzez złożenie ich u Depozytariusza, jeżeli Certyfikaty Depozytowe są zdeponowane w Depozycie prowadzonym przez danego Depozytariusza, lub w przypadku gdy Certyfikaty Depozytowe zostały wydane Posiadaczom z Depozytu, będą przekazywane bezpośrednio do siedziby Emitenta.

12. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Emitent będzie udostępniał roczne sprawozdania finansowe Emitenta wraz z opinią biegłego rewidenta oraz roczne sprawozdania finansowe Gwaranta wraz z opinią biegłego rewidenta za pośrednictwem Depozytariusza, na pisemne żądanie Posiadacza lub sprawozdania te będą udostępniane na stronie internetowej Emitenta www.santanderconsumer.pl. w odniesieniu do sprawozdań finansowych Emitenta oraz na stronie www.santanderconsumerfinance.com w odniesieniu do sprawozdań finansowych Gwaranta, lub innej, która je zastąpi.

13. PRAWO WŁAŚCIWE

Certyfikaty Depozytowe podlegają przepisom prawa polskiego i zgodnie z nimi będą interpretowane.

14. REPREZENTACJA POSIADACZY

14.1. Depozytariusze ponoszą w stosunku do Posiadaczy odpowiedzialność za wszelkie płatności należne Posiadaczom z tytułu Certyfikatów Depozytowych, jednakże jedynie do wartości środków otrzymanych od Emitenta w dniu, w którym mają być spełnione świadczenia z Certyfikatów Depozytowych, w celu spełnienia świadczeń z tytułu Certyfikatów Depozytowych.

14.2. Depozytariusze nie ponoszą odpowiedzialności za jakiekolwiek zobowiązania Emitenta z tytułu Certyfikatów Depozytowych oraz Gwaranta z tytułu Gwarancji.

15. WSPÓŁPRACA DEPOZYTARIUSZY Z EMITENTEM

15.1. Depozytariusze, jak również ich podmioty zależne lub stowarzyszone, w ramach swojej działalności mogą współpracować z Emitentem i Gwarantem w zakresie różnego rodzaju usług. Z tego tytułu Depozytariusze posiadają lub mogą posiadać informacje, które mogą być istotne z punktu widzenia sytuacji finansowej Emitenta i Gwaranta, jak również ich możliwości wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Certyfikatów Depozytowych, jednakże Depozytariusze nie są uprawnieni do udostępniania tych informacji Posiadaczom, chyba że Emitent wyraźnie wskaże dokumenty i informacje, które powinny być Posiadaczom udostępnione.

15.2. Pełnienie przez ING, Bank Handlowy, mBank, Santander i Pekao funkcji Depozytariuszy w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych nie oznacza, iż Depozytariusze, jak również ich podmioty zależne i stowarzyszone, nie mogą świadczyć Emitentowi różnego rodzaju usług, doradzać Emitentowi lub współpracować z Emitentem w jakimkolwiek innym dowolnym zakresie lub formie.

Warunki emisji certyfikatów depozytowych o stałej stopie procentowej zatwierdzone przez Emitenta w dniu • r. (Warunki Emisji)

Niniejszy dokument zawiera warunki certyfikatów depozytowych emitowanych przez Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna, spółkę akcyjną założoną zgodnie z przepisami prawa Rzeczpospolitej Polskiej z siedzibą we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000040562, NIP 527-20-46-102, o kapitale zakładowym opłaconym w całości, w wysokości 520.000.000 PLN (pięćset dwadzieścia milionów złotych) **(Emitent)**.

Niniejsze Warunki Emisji powinny być czytane łącznie z Suplementem Emisyjnym (jak zdefiniowano poniżej). Warunki Emisji wraz z Suplementem Emisyjnym stanowią warunki emisji serii certyfikatów depozytowych wskazanej w Suplemencie Emisyjnym **(Certyfikaty Depozytowe).**

1. DEFINICJE

1.1. W niniejszych Warunkach Emisji:

Certyfikat Rezydencji oznacza certyfikat rezydencji podatkowej, wystawiony przez odpowiedni organ podatkowy, o którym mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych oraz w art. 29 ust. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych.

Data Emisji oznacza datę emisji Certyfikatów Depozytowych wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Data Określenia Odsetek oznacza datę przypadającą na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego.

Data Ustalenia Praw oznacza drugi Dzień Roboczy przed, odpowiednio, Datą Płatności Odsetek albo Datą Wykupu.

Data Wykupu oznacza datę wykupu Certyfikatów Depozytowych wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Daty Płatności Odsetek oznacza daty wskazane w Suplemencie Emisyjnym. Jeżeli w miesiącu kalendarzowym, w którym powinna nastąpić Data Płatności Odsetek, nie ma daty odpowiadającej numerycznie tej dacie, Datą Płatności Odsetek będzie ostatni dzień takiego miesiąca.

Depozytariusz oznacza ING Bank Śląski S.A. **(ING),** Bank Handlowy w Warszawie S.A. **(Bank Handlowy),** mBank S.A. **(mBank),** Santander Bank Polska S.A. **(Santander)** i Bank Polska Kasa Opieki S.A. **(Pekao)** lub jakikolwiek inny podmiot, który stanie się stroną Umowy Programowej jako depozytariusz.

Depozyt oznacza depozyt Certyfikatów Depozytowych prowadzony przez danego Depozytariusza.

Dłużne Papiery Wartościowe oznacza obligacje oraz bankowe papiery wartościowe emitowane przez Emitenta w ramach Programu.

Dzień Roboczy oznacza dzień, w którym prowadzone są rozliczenia na rynku międzybankowym w Warszawie w złotych.

Gwarancja oznacza gwarancję wystawioną w dniu 30 grudnia 2008 r., następnie zmienioną w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 23 grudnia 2015 r., przez Gwaranta w celu zabezpieczenia wierzytelności posiadaczy Dłużnych Papierów Wartościowych, w tym wierzytelności Posiadaczy.

Gwarant oznacza Santander Consumer Finance S.A., spółkę założoną zgodnie z prawem hiszpańskim, z siedzibą w Madrycie, Edificio Dehesa, Planta 2, Avenida de Cantabria, s/n, 28660 Boadilla del Monte, Hiszpania.

Kwota Odsetek oznacza kwotę płatną tytułem odsetek od wartości nominalnej Certyfikatów Depozytowych za dany Okres Odsetkowy.

Okres Odsetkowy oznacza okres wskazany w Suplemencie Emisyjnym, trwający od Daty Emisji (włącznie) do pierwszej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty) oraz każdy kolejny okres trwający od danej Daty Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty), z zastrzeżeniem, że okres odsetkowy może mieć inną długość ze względu na wcześniejszy wykup Obligacji na podstawie par. 10 (Przypadki Naruszenia).

Podatki oznacza podatki, opłaty lub inne należności publicznoprawne.

Posiadacz oznacza posiadacza Certyfikatów Depozytowych.

Prawo Bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Program oznacza Program Emisji Dłużnych Papierów Wartościowych, ustanowiony zgodnie z Umową Programową, którego warunki opisane są w memorandum informacyjnym z dnia •, z późniejszymi zmianami.

Przypadek Naruszenia oznacza którekolwiek ze zdarzeń określone w par. 10(a).

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową mającą zastosowanie do ustalania wysokości odsetek płatnych okresowo z tytułu Certyfikatów Depozytowych.

Suplement Emisyjny oznacza dokument stanowiący załącznik do Warunków Emisji określający szczegółowe parametry Certyfikatów Depozytowych m.in. datę emisji oraz datę wykupu, przygotowywany przez Emitenta w związku z emisją danej serii Certyfikatów Depozytowych.

Umowa Programowa oznacza umowę zawartą w dniu 30 grudnia 2008 r., następnie zmienioną i ujednoliconą w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 8 grudnia 2015 r., przez Emitenta, ING, Bank Handlowy, mBank, Santander oraz Pekao.

Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

2. OPIS CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

2.1. Podstawy prawne emisji

Certyfikaty Depozytowe są emitowane na podstawie:

i) Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Emitenta z dnia [•] r.;
ii) Uchwały Zarządu Emitenta nr [•] z dnia [•]; oraz
iii) art. 89 i nast. Prawa Bankowego.

2.2. Forma i nominał

a) Certyfikaty Depozytowe są emitowane w formie materialnej, o numerze seryjnym określonym w Suplemencie Emisyjnym oraz o wartości nominalnej określonej w Suplemencie Emisyjnym.
b) Certyfikaty Depozytowe są emitowane w Dacie Emisji.
c) Miejscem emisji jest Wrocław.

2.3. Przyrzeczenie zapłaty

Z zastrzeżeniem postanowień niniejszych Warunków Emisji, Emitent zobowiązuje się zapłacić Posiadaczowi wartość nominalną Certyfikatu Depozytowego w Dacie Wykupu, a także zapłacić z dołu, w każdej Dacie Płatności Odsetek, odsetki od wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego, zgodnie ze Stopą Procentową, wraz ze wszelkimi ewentualnymi innymi kwotami, które mogą przypadać do zapłaty; wszystkie kwoty będą wypłacane zgodnie z Warunkami Emisji i z zastrzeżeniem ich postanowień.

3. DEPOZYT

3.1. Prowadzenie Depozytu

a) Depozytariusz wyda, na pisemne żądanie i koszt Posiadacza, świadectwo depozytowe potwierdzające fakt zdeponowania w Depozycie określonej liczby Certyfikatów Depozytowych danego Posiadacza. Koszty wydania świadectwa depozytowego w wysokości określonej na podstawie tabeli opłat i prowizji obowiązujących u Depozytariusza ponosi Posiadacz.
b) Depozytariusz prowadzi rejestr Posiadaczy, którzy zdeponowali Certyfikaty Depozytowe w prowadzonym przez niego Depozycie.

3.2. Wydanie Certyfikatu Depozytowego z Depozytu

a) Posiadacz może wycofać Certyfikat Depozytowy z Depozytu prowadzonego przez Depozytariusza. W tym celu Posiadacz powinien złożyć Depozytariuszowi wniosek o wydanie Certyfikatu Depozytowego oraz uiścić opłatę za jego wydanie w wysokości 5% wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego na rzecz Emitenta, za pośrednictwem Depozytariusza. Opłata nie będzie należna, jeśli Certyfikat Depozytowy zostanie wycofany przez Posiadacza w związku z przedterminowym wykupem Certyfikatu Depozytowego na żądanie Posiadacza w przypadkach określonych w par. 10 (Przypadki Naruszenia). Wydanie Certyfikatu Depozytowego nastąpi w terminie miesiąca od złożenia wniosku o jego wydanie. Przy wydaniu, osoba odbierająca Certyfikat Depozytowy będzie zobowiązana wykazać swoje uprawnienie do jego odebrania.
b) Po otrzymaniu żądania wydania Certyfikatu Depozytowego z Depozytu, dany Depozytariusz niezwłocznie poinformuje Emitenta o wpłynięciu powyższego wniosku. Emitent, w celu wydania Posiadaczowi Certyfikatu Depozytowego z Depozytu, zleci wydrukowanie zabezpieczonego przed podrobieniem lub przerobieniem duplikatu Certyfikatu Depozytowego i dostarczy danemu Depozytariuszowi duplikat Certyfikatu Depozytowego. Po dostarczeniu Depozytariuszowi duplikatu Certyfikatu Depozytowego Emitent zniszczy oryginał Certyfikatu Depozytowego w odpowiednim biurze Depozytariusza.
c) W przypadku nie dostarczenia duplikatu Certyfikatu Depozytowego w terminie miesiąca od złożenia przez Posiadacza wniosku o wydanie Certyfikatu Depozytowego, Depozytariusz wyda oryginał Certyfikatu Depozytowego w formie niezabezpieczonej. Depozytariusz odnotuje wszystkie płatności dokonane na rzecz Posiadacza z tytułu wydawanego oryginału Certyfikatu Depozytowego.
d) Po wydaniu Certyfikatów Depozytowych Depozytariusz wykreśli z rejestru Posiadaczy tych Posiadaczy, którzy odebrali z Depozytu Certyfikaty Depozytowe. Certyfikaty Depozytowe wydane z Depozytu nie mogą być ponownie złożone do Depozytu.

4. PRZENOSZENIE PRAW Z CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

4.1. Przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego następuje poprzez jego wydanie oraz, w przypadku Certyfikatu Depozytowego zdeponowanego w Depozycie, poprzez zawiadomienie odpowiedniego Depozytariusza o przeniesieniu Certyfikatu Depozytowego na nowego Posiadacza.

4.2. W odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego przechowywanego w Depozycie, w celu wydania Certyfikatu Depozytowego zbywca lub nabywca powinien zawiadomić Depozytariusza o czynności lub zdarzeniu, z którego wynika zobowiązanie do przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego i doręczyć Depozytariuszowi dowód dokonania takiej czynności lub wystąpienia zdarzenia, w formie akceptowalnej przez danego Depozytariusza.

4.3. W przypadku, gdy przeniesienie Certyfikatów Depozytowych wynika ze zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw wynikających z Certyfikatów Depozytowych, wpis do rejestru Posiadaczy zostanie dokonany na żądanie beneficjenta przeniesienia po przedstawieniu danemu Depozytariuszowi dowodu zaistnienia takiego zdarzenia, w formie akceptowalnej dla danego Depozytariusza.

5. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI POSIADACZY

Wierzytelności Posiadaczy wynikające z posiadanych Certyfikatów Depozytowych zabezpieczone są Gwarancją. Dokumenty Gwarancji przechowywane są przez Depozytariuszy.

6. ODSETKI

6.1. Daty Płatności Odsetek

Certyfikaty Depozytowe są oprocentowane. Odsetki od wartości nominalnej Certyfikatów Depozytowych są naliczane dla danego Okresu Odsetkowego za każdy jego dzień na koniec tego dnia i płatne w każdej Dacie Płatności Odsetek.

6.2. Stopa Procentowa

Wysokość Stopy Procentowej została określona w Suplemencie Emisyjnym.

6.3. Określenie Stopy Procentowej i Kwoty Odsetek

Emitent, tak szybko, jak będzie to możliwe po godzinie 11.00 (czasu warszawskiego), w każdej Dacie Określenia Odsetek, określi Kwotę Odsetek przypadającą na jeden Certyfikat Depozytowy. Kwota Odsetek zostanie wyliczona jako iloczyn Stopy Procentowej, wartości nominalnej oraz rzeczywistej liczby dni w danym Okresie Odsetkowym, podzielony przez 365. Wynik zostanie zaokrąglony do pełnego grosza (połowa grosza jest zaokrąglana w górę).

6.4. Powiadomienie o Stopie Procentowej i Kwocie Odsetek

Emitent powiadomi Depozytariuszy, a Depozytariusze powiadomią Obligatariuszy o Kwocie Odsetek dla każdego Okresu Odsetkowego, tak szybko, jak będzie to możliwe po określeniu tych wartości, lecz w żadnym przypadku nie później niż jeden Dzień Roboczy po Dacie Określenia Odsetek.

7. PŁATNOŚCI

7.1. Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych

a) Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie

i) Płatności wartości nominalnej i odsetek z tytułu Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie będą dokonywane za pośrednictwem Depozytariuszy.

ii) Z zastrzeżeniem postanowień pkt (iii) poniżej, płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie zostaną dokonane w terminie płatności na rzecz Posiadaczy, których Certyfikaty Depozytowe są zdeponowane w Depozycie o godz. 16.30 w Dacie Ustalenia Praw. W odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie Emitent dokona płatności na rzecz Depozytariusza do godziny 10.00 w dacie płatności. Jeżeli Emitent nie dokona płatności do godziny 10.00 w dacie płatności, w związku z czym Depozytariusz nie będzie w stanie tego samego dnia przekazać przelewem funduszy na rachunek Posiadacza, Emitent będzie odpowiedzialny za wszelkie odsetki od Certyfikatów Depozytowych wynikające z opóźnienia płatności.

iii) W przypadku płatności na rzecz Posiadaczy w związku ze wcześniejszym wykupem Certyfikatów Depozytowych, o którym mowa w par. 10, płatności te zostaną dokonane na rzecz Posiadaczy, których Certyfikaty Depozytowe były zdeponowane w Depozycie w momencie dokonywania płatności w związku z wcześniejszym wykupem Certyfikatów Depozytowych.

iv) Płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez danego Depozytariusza będą przekazywane na rachunek Posiadacza, zgodnie z umową między Posiadaczem a Depozytariuszem.

b) Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych wydanych z Depozytu.

i) W celu otrzymania płatności wartości nominalnej i odsetek Posiadacz ma obowiązek: (A) przedstawienia i złożenia u Emitenta Certyfikatu Depozytowego oraz (B) wskazania Emitentowi rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana płatność, w obu przypadkach na dwa Dni Robocze przed datą płatności przypadającą zgodnie z Warunkami Emisji. Płatność zostanie dokonana drugiego Dnia Roboczego po przedstawieniu Certyfikatu Depozytowego Emitentowi. Posiadacz nie będzie miał prawa do otrzymania żadnych odsetek z tytułu jakichkolwiek opóźnionych płatności należnych z tytułu Certyfikatów Depozytowych, spowodowanych

nieprzedstawieniem Certyfikatu Depozytowego Emitentowi do zapłaty oraz niewskazaniem Emitentowi rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana płatność.

ii) Płatności zostaną dokonane przez Emitenta przelewem na rachunek bankowy podany w tym celu przez danego Posiadacza.

c) Płatność w Dni Robocze

Płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych będą dokonywane w Dni Robocze. Jeżeli data płatności nie będzie Dniem Roboczym, płatność zostanie dokonana w najbliższym Dniu Roboczym. Posiadacze nie są uprawnieni do otrzymania odsetek za ten okres.

7.2. Niepełna płatność

a) Jeżeli Emitent nie posiada wystarczających środków finansowych do dokonania płatności w odniesieniu do wszystkich wymagalnych Certyfikatów Depozytowych, Emitent dokona płatności proporcjonalnie do wymagalnych w danym dniu zobowiązań z tytułu Certyfikatów Depozytowych. Jeżeli Depozytariusz nie otrzyma wystarczających środków finansowych na dokonanie płatności z tytułu wszystkich wymagalnych Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez tego Depozytariusza, Depozytariusz dokona płatności proporcjonalnie do wymagalnych w danym dniu zobowiązań z tytułu Certyfikatów Depozytowych, zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez tego Depozytariusza.

b) Jeżeli Emitent w terminie płatności nie zapłaci pełnej kwoty, powiadomi bezzwłocznie o tym fakcie Depozytariusza. Powiadomienie takie będzie zawierało w szczególności następujące informacje:

i) kwotę należną w terminie płatności;

ii) kwotę rzeczywiście wypłaconą przez Emitenta w terminie płatności;

iii) zaległą kwotę pozostającą do zapłaty przez Emitenta; oraz

iv) dokładną datę, w której zaległa kwota, wspomniana w pkt (iii) powyżej zostanie zapłacona przez Emitenta.

c) Posiadacze mogą pisemnie zażądać od Depozytariuszy dokumentu potwierdzającego niepełną płatność.

7.3. Płatności podlegają obowiązującym przepisom prawa

Płatności z tytułu wartości nominalnej i odsetek od Certyfikatów Depozytowych we wszystkich przypadkach podlegają przepisom podatkowym bądź innym przepisom prawnym, obowiązującym w miejscu ich wypłaty, jednakże bez uszczerbku dla postanowień par. 9.2 (Podatki).

8. WYKUP

O ile Certyfikaty Depozytowe nie zostaną uprzednio wykupione na podstawie postanowień par. 10 (Przypadki Naruszenia), Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w kwocie równej wartości nominalnej w Dacie Wykupu.

9. POTRĄCENIA I PODATKI

9.1. Płatność bez potrąceń

Emitent dokona wszelkich płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Posiadacza.

9.2. Podatki

a) Emitent dokonuje naliczenia, pobrania i odprowadzenia podatku dochodowego w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych lub Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, płatnego z tytułu dokonania na rzecz Posiadaczy jakichkolwiek płatności z Certyfikatów Depozytowych, chyba że co innego będzie wynikać z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

b) Wszelkie płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych będą dokonywane przez Emitenta bez potrąceń, lub pobrań z tytułu Podatków nałożonych z mocy przepisów wydanych w Rzeczypospolitej Polskiej w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych, chyba, że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania wymagane jest przepisami prawa.

c) Posiadacz poinformuje Depozytariusza najpóźniej na trzy Dni Robocze przed Datą Ustalenia Praw, czy jest zobowiązany do zapłaty jakichkolwiek Podatków z mocy przepisów wydanych w Rzeczpospolitej Polskiej w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych. W szczególności:

i) Posiadacz będący osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania w Polsce, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, następujących danych: (a) imię i nazwisko, (b) adres zamieszkania oraz (c) nr NIP;

ii) Posiadacz będący osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, dokumentów potwierdzających jego status podatkowy (oryginał Certyfikatu Rezydencji) oraz następujących danych: (a) imię i nazwisko, (b) adres zamieszkania, (c) imię matki i imię ojca, (d) data urodzenia, (e) miejsce urodzenia, (f) numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj numeru identyfikacyjnego podatnika, (g) rodzaj i numer dokumentu identyfikacyjnego, (h) kraj wydania dokumentu identyfikacyjnego, (i) numer i typ rachunku, a w przypadku jego braku identyfikację wierzytelności stanowiącej podstawę wypłaty lub postawienia do dyspozycji przychodów/dochodów, oraz (j) rodzaj numeru rachunku w obrocie międzynarodowym lub inny rodzaj numeru rachunku bankowego (IBAN) lub inny rodzaj numeru identyfikacyjnego papierów wartościowych; oraz

iii) Posiadacz będący osobą prawną z siedzibą za granicą, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, dokumentów potwierdzających jego status podatkowy (oryginał Certyfikatu Rezydencji) oraz następujących danych: (a) pełna nazwa, (b) adres siedziby (miejscowość, kod pocztowy, ulica, nr domu, nr lokalu) ze wskazaniem kraju, oraz (c) nr identyfikacyjny podatnika.

d) W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza będącego zagraniczną osobą fizyczną lub zagraniczną osobą prawną wniosku o sporządzenie informacji o wysokości przychodu (dochodu) uzyskanego z tytułu Certyfikatów Depozytowych, Depozytariusz przekaże ten wniosek w terminie trzech Dni Roboczych od jego otrzymania Emitentowi. Posiadacz wraz z wnioskiem dostarczy Depozytariuszowi informacje, o których mowa w par. 9.2(c)(ii) lub 9.2(c)(iii) powyżej. Emitent nie później niż w terminie ustawowym wypełni odpowiednią informację podatkową i przekaże ją Posiadaczowi oraz urzędowi skarbowemu właściwemu dla opodatkowania osób zagranicznych.

e) W przypadku, gdy Posiadacz, będący podatnikiem w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych lub Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, nie doręczy najpóźniej w Dacie Ustalenia Praw, Depozytariuszowi oryginału Certyfikatu Rezydencji (o ile taki certyfikat będzie wymagany) płatność na rzecz takiego Posiadacza zostanie pomniejszona o należny podatek dochodowy, obliczony zgodnie z przepisami Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych oraz Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych.

f) Niezależnie od postanowień par. 9.2(c), najpóźniej w Dacie Ustalenia Praw Posiadacz jest zobowiązany przedstawić Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, inne informacje niezbędne do dokonania przez Emitenta wypłaty świadczeń pieniężnych wynikających z Certyfikatów Depozytowych oraz wymagane do wypełnienia przez Emitenta obowiązków w zakresie sprawozdawczości podatkowej.

10. PRZYPADKI NARUSZENIA

a) Posiadacz może powiadomić Emitenta o fakcie, że Certyfikaty Depozytowe stają się natychmiast wymagalne i podlegają spłacie w kwocie równej wartości nominalnej wraz z odsetkami narosłymi do daty spłaty w przypadku wystąpienia i utrzymywania się jakiegokolwiek z poniższych zdarzeń:

i) Emitent jest w zwłoce z zapłatą jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych w terminie ich płatności lub nastąpiło niezawinione przez Emitenta opóźnienie w zapłacie jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych dłuższe niż trzy dni;

ii) Emitent nie wywiąże się lub nie będzie przestrzegał jakichkolwiek ze swoich pozostałych zobowiązań na mocy lub w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych lub jakichkolwiek innych Dłużnych Papierów Wartościowych, a taki brak wywiązania się z obowiązków nie zostanie naprawiony w ciągu 30 dni po dostarczeniu przez Posiadacza lub posiadacza innych Dłużnych Papierów Wartościowych pisemnego powiadomienia o takim naruszeniu, skierowanego do Emitenta i żądającego naprawy zaistniałej sytuacji;

iii) Emitent lub Gwarant nie zapłaci w terminie zapłaty innego zadłużenia finansowego i/lub inne zadłużenie finansowe Emitenta lub Gwaranta zostanie postawione w stan natychmiastowej wymagalności z powodu naruszenia (jakkolwiek opisanego), o ile łączna kwota tego zadłużenia przekracza w odniesieniu do Emitenta - 20.000.000 PLN a w odniesieniu do Gwaranta - 20.000.000 EUR lub jej równowartość w innej walucie;

iv) Emitent lub Gwarant sprzeda, przekaże, pożyczy lub w inny sposób zbędzie całość lub większą część swojego przedsiębiorstwa lub aktywów, a takie zbycie będzie miało istotne znaczenie w odniesieniu do aktywów odpowiednio Emitenta lub Gwaranta jako całości, w sposób inny niż w drodze sprzedaży, przekazania, pożyczenia lub innego zbycia na warunkach rynkowych;

v) Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o zawieszeniu działalności Emitenta, o której mowa w art. 158 ust. 1 Prawa Bankowego;

vi) Gwarant złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub wierzyciel Gwaranta złoży wniosek o ogłoszenie upadłości Gwaranta, jeśli wniosek taki nie zostanie cofnięty, odrzucony lub oddalony w ciągu 90 dni od dnia, w którym wniosek ten został należycie złożony przez wierzyciela lub postępowanie wszczęte na skutek złożenia wniosku przez wierzyciela zakończy się ogłoszeniem upadłości Gwaranta lub zostanie podjęte jakiekolwiek inne ekwiwalentne działanie w stosunku do Gwaranta;

vii) Gwarancja okaże się nieważna lub nieskuteczna w jakimkolwiek zakresie;

viii) zostanie podjęta decyzja o rozwiązaniu lub likwidacji Emitenta lub Gwaranta; lub

ix) Emitent lub Gwarant zaprzestanie prowadzenia całości lub zasadniczej części prowadzonej działalności.

b) Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w pkt (a) powyżej.

11. ZAWIADOMIENIA

11.1. Zawiadomienia skierowane do Posiadaczy

a) Wszelkie zawiadomienia skierowane do Posiadaczy będą ważne, jeżeli zostaną przekazane:

i) Posiadaczom faksem lub pocztą elektroniczna na numer lub adres podany w tym celu przez Posiadacza – w przypadku Certyfikatów Depozytowych wydanych Posiadaczom z Depozytu; lub

ii) za pośrednictwem Depozytariuszy w przypadku Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozytach prowadzonym przez Depozytariuszy. Wszelkie takie powiadomienia będą uznane za dostarczone w dniu, w którym Depozytariusz przekaże powiadomienie danemu Posiadaczowi.

b) Posiadacze zobowiązani są do niezwłocznego aktualizowania danych do doręczeń w przypadku ich zmiany.

c) Niezwłocznie po powzięciu wiadomości o wystąpieniu któregokolwiek z poniższych zdarzeń:

i) zaistnieniu istotnej zmiany w działalności, majątku lub sytuacji finansowej Emitenta która mogłaby negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do należytego wykonania jego zobowiązań wynikających z Dłużnych Papierów Wartościowych;

ii) wystąpieniu Przypadku Naruszenia; oraz

iii) rozpoczęciu wcześniejszego wykupu Dłużnych Papierów Wartościowych w związku z wystąpieniem Przypadku Naruszenia,

Emitent zawiadomi o wystąpieniu takiego zdarzenia (wraz z wyjaśnieniem jego przyczyn) Depozytariuszy oraz zamieści informację o zaistnieniu takiego zdarzenia (wraz z wyjaśnieniem jego przyczyn) na swojej stronie internetowej www.santanderconsumer.pl lub innej, która ją zastąpi.

d) Depozytariusze są uprawnieni do przekazywania powyższych informacji Posiadaczom. Ponadto, Depozytariusze oraz Posiadacze uprawnieni są do przekazywania tych informacji podmiotom, którym zaoferowali Certyfikaty Depozytowe lub, którym zamierzają zaoferować Certyfikaty Depozytowe.

11.2. Zawiadomienia ze strony Posiadaczy

Powiadomienia przekazywane przez Posiadaczy będą mieć formę pisemną i zostaną przekazane poprzez złożenie ich u Depozytariusza, jeżeli Certyfikaty Depozytowe są zdeponowane w Depozycie prowadzonym przez danego Depozytariusza, lub w przypadku gdy Certyfikaty Depozytowe zostały wydane Posiadaczom z Depozytu, będą przekazywane bezpośrednio do siedziby Emitenta.

12. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Emitent będzie udostępniał roczne sprawozdania finansowe Emitenta wraz z opinią biegłego rewidenta oraz roczne sprawozdania finansowe Gwaranta wraz z opinią biegłego rewidenta za pośrednictwem Depozytariusza, na pisemne żądanie Posiadacza lub sprawozdania te będą udostępniane na stronie internetowej Emitenta www.santanderconsumer.pl. w odniesieniu do sprawozdań finansowych Emitenta oraz na stronie www.santanderconsumerfinance.com w odniesieniu do sprawozdań finansowych Gwaranta, lub innej, która je zastąpi.

13. PRAWO WŁAŚCIWE

Certyfikaty Depozytowe podlegają przepisom prawa polskiego i zgodnie z nimi będą interpretowane.

14. REPREZENTACJA POSIADACZY

14.1. Depozytariusze ponoszą w stosunku do Posiadaczy odpowiedzialność za wszelkie płatności należne Posiadaczom z tytułu Certyfikatów Depozytowych, jednakże jedynie do wartości środków otrzymanych od Emitenta w dniu, w którym mają być spełnione świadczenia z Certyfikatów Depozytowych, w celu spełnienia świadczeń z tytułu Certyfikatów Depozytowych.

14.2. Depozytariusze nie ponoszą odpowiedzialności za jakiekolwiek zobowiązania Emitenta z tytułu Certyfikatów Depozytowych oraz Gwaranta z tytułu Gwarancji.

15. WSPÓŁPRACA DEPOZYTARIUSZY Z EMITENTEM

15.1. Depozytariusze, jak również ich podmioty zależne lub stowarzyszone, w ramach swojej działalności mogą współpracować z Emitentem i Gwarantem w zakresie różnego rodzaju usług. Z tego tytułu Depozytariusze posiadają lub mogą posiadać informacje, które mogą być istotne z punktu widzenia sytuacji finansowej Emitenta i Gwaranta, jak również ich możliwości wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Certyfikatów Depozytowych, jednakże Depozytariusze nie są uprawnieni do udostępniania tych informacji Posiadaczom, chyba że Emitent wyraźnie wskaże dokumenty i informacje, które powinny być Posiadaczom udostępnione.

15.2. Pełnienie przez ING, Bank Handlowy, mBank, Santander i Pekao funkcji Depozytariuszy w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych nie oznacza, iż Depozytariusze, jak również ich podmioty zależne i stowarzyszone, nie mogą świadczyć Emitentowi różnego rodzaju usług, doradzać Emitentowi lub współpracować z Emitentem w jakimkolwiek innym dowolnym zakresie lub formie.

Warunki emisji certyfikatów depozytowych zerokuponowych zatwierdzone przez Emitenta w dniu • r. (Warunki Emisji)

Niniejszy dokument zawiera warunki certyfikatów depozytowych emitowanych przez Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna, spółkę akcyjną założoną zgodnie z przepisami prawa Rzeczpospolitej Polskiej z siedzibą we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000040562, NIP 527-20-46-102, o kapitale zakładowym opłaconym w całości, w wysokości 520.000.000 PLN (pięćset dwadzieścia milionów złotych) **(Emitent)**.

Niniejsze Warunki Emisji powinny być czytane łącznie z Suplementem Emisyjnym (jak zdefiniowano poniżej). Warunki Emisji wraz z Suplementem Emisyjnym stanowią warunki emisji serii certyfikatów depozytowych wskazanej w Suplemencie Emisyjnym **(Certyfikaty Depozytowe).**

1. DEFINICJE

1.1. W niniejszych Warunkach Emisji:

Certyfikat Rezydencji oznacza certyfikat rezydencji podatkowej, wystawiony przez odpowiedni organ podatkowy, o którym mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych oraz w art. 29 ust. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych.

Data Emisji oznacza datę emisji Certyfikatów Depozytowych wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Data Ustalenia Praw oznacza drugi Dzień Roboczy przed Datą Wykupu.

Data Wykupu oznacza datę wykupu Certyfikatów Depozytowych wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.

Depozytariusz oznacza ING Bank Śląski S.A. **(ING),** Bank Handlowy w Warszawie S.A. **(Bank Handlowy),** mBank S.A. **(mBank),** Santander Bank Polska S.A. **(Santander)** i Bank Polska Kasa Opieki S.A. **(Pekao)** lub jakikolwiek inny podmiot, który stanie się stroną Umowy Programowej jako depozytariusz.

Depozyt oznacza depozyt Certyfikatów Depozytowych prowadzony przez danego Depozytariusza.

Dłużne Papiery Wartościowe oznacza obligacje oraz bankowe papiery wartościowe emitowane przez Emitenta w ramach Programu.

Dzień Roboczy oznacza dzień, w którym prowadzone są rozliczenia na rynku międzybankowym w Warszawie w złotych.

Gwarancja oznacza gwarancję wystawioną w dniu 30 grudnia 2008 r., następnie zmienioną w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 23 grudnia 2015 r., przez Gwaranta w celu zabezpieczenia wierzytelności posiadaczy Dłużnych Papierów Wartościowych, w tym wierzytelności Posiadaczy.

Gwarant oznacza Santander Consumer Finance S.A., spółkę założoną zgodnie z prawem hiszpańskim, z siedzibą w Madrycie, Edificio Dehesa, Planta 2, Avenida de Cantabria, s/n, 28660 Boadilla del Monte, Hiszpania.

Podatki oznacza podatki, opłaty lub inne należności publicznoprawne.

Posiadacz oznacza posiadacza Certyfikatów Depozytowych.

Prawo Bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Program oznacza Program Emisji Dłużnych Papierów Wartościowych, ustanowiony zgodnie z Umową Programową, którego warunki opisane są w memorandum informacyjnym z dnia •, z późniejszymi zmianami.

Przypadek Naruszenia oznacza którekolwiek ze zdarzeń określone w par. 10(a).

Suplement Emisyjny oznacza dokument stanowiący załącznik do Warunków Emisji określający szczegółowe parametry Certyfikatów Depozytowych m.in. datę emisji oraz datę wykupu, przygotowywany przez Emitenta w związku z emisją danej serii Certyfikatów Depozytowych.

Umowa Programowa oznacza umowę zawartą w dniu 30 grudnia 2008 r., następnie zmienioną i ujednoliconą w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 8 grudnia 2015 r., przez Emitenta, ING, Bank Handlowy, mBank, Santander oraz Pekao.

Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

2. OPIS CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

2.1. Podstawy prawne emisji

Certyfikaty Depozytowe są emitowane na podstawie:

i) Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Emitenta z dnia [•] r.;
ii) Uchwały Zarządu Emitenta nr [•] z dnia [•]; oraz
iii) art. 89 i nast. Prawa Bankowego.

2.2. Forma i nominał

a) Certyfikaty Depozytowe są emitowane w formie materialnej, o numerze seryjnym określonym w Suplemencie Emisyjnym oraz o wartości nominalnej określonej w Suplemencie Emisyjnym.

b) Certyfikaty Depozytowe są emitowane w Dacie Emisji.

c) Miejscem emisji jest Wrocław.

2.3. Przyrzeczenie zapłaty

Z zastrzeżeniem postanowień niniejszych Warunków Emisji, Emitent zobowiązuje się zapłacić Posiadaczowi wartość nominalną Certyfikatu Depozytowego w Dacie Wykupu, a także zapłacić z dołu, w każdej Dacie Płatności Odsetek, odsetki od wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego, zgodnie ze Stopą Procentową, wraz ze wszelkimi ewentualnymi innymi kwotami, które mogą przypadać do zapłaty; wszystkie kwoty będą wypłacane zgodnie z Warunkami Emisji i z zastrzeżeniem ich postanowień.

3. DEPOZYT

3.1. Prowadzenie Depozytu

a) Depozytariusz wyda, na pisemne żądanie i koszt Posiadacza, świadectwo depozytowe potwierdzające fakt zdeponowania w Depozycie określonej liczby Certyfikatów Depozytowych danego Posiadacza. Koszty wydania świadectwa depozytowego w wysokości określonej na podstawie tabeli opłat i prowizji obowiązujących u Depozytariusza ponosi Posiadacz.

b) Depozytariusz prowadzi rejestr Posiadaczy, którzy zdeponowali Certyfikaty Depozytowe w prowadzonym przez niego Depozycie.

3.2. Wydanie Certyfikatu Depozytowego z Depozytu

a) Posiadacz może wycofać Certyfikat Depozytowy z Depozytu prowadzonego przez Depozytariusza. W tym celu Posiadacz powinien złożyć Depozytariuszowi wniosek o wydanie Certyfikatu Depozytowego oraz uiścić opłatę za jego wydanie w wysokości 5% wartości nominalnej Certyfikatu Depozytowego na rzecz Emitenta, za pośrednictwem Depozytariusza. Opłata nie będzie należna, jeśli Certyfikat Depozytowy zostanie wycofany przez Posiadacza w związku z przedterminowym wykupem Certyfikatu Depozytowego na żądanie Posiadacza w przypadkach określonych w par. 10 (Przypadki Naruszenia). Wydanie Certyfikatu Depozytowego nastąpi w terminie miesiąca od złożenia wniosku o jego wydanie. Przy wydaniu, osoba odbierająca Certyfikat Depozytowy będzie zobowiązana wykazać swoje uprawnienie do jego odebrania.

b) Po otrzymaniu żądania wydania Certyfikatu Depozytowego z Depozytu, dany Depozytariusz niezwłocznie poinformuje Emitenta o wpłynięciu powyższego wniosku. Emitent, w celu wydania Posiadaczowi Certyfikatu Depozytowego z Depozytu, zleci wydrukowanie zabezpieczonego przed podrobieniem lub przerobieniem duplikatu Certyfikatu Depozytowego i dostarczy danemu Depozytariuszowi duplikat Certyfikatu Depozytowego. Po dostarczeniu Depozytariuszowi duplikatu Certyfikatu Depozytowego Emitent zniszczy oryginał Certyfikatu Depozytowego w odpowiednim biurze Depozytariusza.

c) W przypadku nie dostarczenia duplikatu Certyfikatu Depozytowego w terminie miesiąca od złożenia przez Posiadacza wniosku o wydanie Certyfikatu Depozytowego, Depozytariusz wyda oryginał Certyfikatu Depozytowego w formie niezabezpieczonej. Depozytariusz odnotuje wszystkie płatności dokonane na rzecz Posiadacza z tytułu wydawanego oryginału Certyfikatu Depozytowego.

d) Po wydaniu Certyfikatów Depozytowych Depozytariusz wykreśli z rejestru Posiadaczy tych Posiadaczy, którzy odebrali z Depozytu Certyfikaty Depozytowe. Certyfikaty Depozytowe wydane z Depozytu nie mogą być ponownie złożone do Depozytu.

4. PRZENOSZENIE PRAW Z CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

4.1. Przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego następuje poprzez jego wydanie oraz, w przypadku Certyfikatu Depozytowego zdeponowanego w Depozycie, poprzez zawiadomienie odpowiedniego Depozytariusza o przeniesieniu Certyfikatu Depozytowego na nowego Posiadacza.

4.2. W odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego przechowywanego w Depozycie, w celu wydania Certyfikatu Depozytowego zbywca lub nabywca powinien zawiadomić Depozytariusza o czynności lub zdarzeniu, z którego wynika zobowiązanie do przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego i doręczyć Depozytariuszowi dowód dokonania takiej czynności lub wystąpienia zdarzenia, w formie akceptowalnej przez danego Depozytariusza.

4.3. W przypadku, gdy przeniesienie Certyfikatów Depozytowych wynika ze zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw wynikających z Certyfikatów Depozytowych, wpis do rejestru Posiadaczy zostanie dokonany na żądanie beneficjenta przeniesienia po przedstawieniu danemu Depozytariuszowi dowodu zaistnienia takiego zdarzenia, w formie akceptowalnej dla danego Depozytariusza.

5. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI POSIADACZY

Wierzytelności Posiadaczy wynikające z posiadanych Certyfikatów Depozytowych zabezpieczone są Gwarancją. Dokumenty Gwarancji przechowywane są przez Depozytariuszy.

6. ODSETKI

Certyfikaty Depozytowe nie są oprocentowane.

7. PŁATNOŚCI

7.1. Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych

a) Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie

i) Płatności wartości nominalnej i odsetek z tytułu Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie będą dokonywane za pośrednictwem Depozytariuszy.

ii) Z zastrzeżeniem postanowień pkt (iii) poniżej, płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie zostaną dokonane w terminie płatności na rzecz Posiadaczy, których Certyfikaty Depozytowe są zdeponowane w Depozycie o godz. 16.30 w Dacie Ustalenia Praw. W odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie Emitent dokona płatności na rzecz Depozytariusza do godziny 10.00 w dacie płatności. Jeżeli Emitent nie dokona płatności do godziny 10.00 w dacie płatności, w związku z czym Depozytariusz nie będzie w stanie tego samego dnia przekazać przelewem funduszy na rachunek Posiadacza, Emitent będzie odpowiedzialny za wszelkie odsetki od Certyfikatów Depozytowych wynikające z opóźnienia płatności.

iii) W przypadku płatności na rzecz Posiadaczy w związku ze wcześniejszym wykupem Certyfikatów Depozytowych, o którym mowa w par. 10, płatności te zostaną dokonane na rzecz Posiadaczy, których Certyfikaty Depozytowe były zdeponowane w Depozycie w momencie dokonywania płatności w związku z wcześniejszym wykupem Certyfikatów Depozytowych.

iv) Płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez danego Depozytariusza będą przekazywane na rachunek Posiadacza, zgodnie z umową między Posiadaczem a Depozytariuszem.

b) Płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych wydanych z Depozytu.

i) W celu otrzymania płatności wartości nominalnej i odsetek Posiadacz ma obowiązek: (A) przedstawienia i złożenia u Emitenta Certyfikatu Depozytowego oraz (B) wskazania Emitentowi rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana płatność, w obu przypadkach na dwa Dni Robocze przed datą płatności przypadającą zgodnie z Warunkami Emisji. Płatność zostanie dokonana drugiego Dnia Roboczego po przedstawieniu Certyfikatu Depozytowego Emitentowi. Posiadacz nie będzie miał prawa do otrzymania żadnych odsetek z tytułu jakichkolwiek opóźnionych płatności należnych z tytułu Certyfikatów Depozytowych, spowodowanych nieprzedstawieniem Certyfikatu Depozytowego Emitentowi do zapłaty oraz niewskazaniem Emitentowi rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana płatność.

ii) Płatności zostaną dokonane przez Emitenta przelewem na rachunek bankowy podany w tym celu przez danego Posiadacza.

c) Płatność w Dni Robocze

Płatności w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych będą dokonywane w Dni Robocze. Jeżeli data płatności nie będzie Dniem Roboczym, płatność zostanie dokonana w najbliższym Dniu Roboczym. Posiadacze nie są uprawnieni do otrzymania odsetek za ten okres.

7.2. Niepełna płatność

a) Jeżeli Emitent nie posiada wystarczających środków finansowych do dokonania płatności w odniesieniu do wszystkich wymagalnych Certyfikatów Depozytowych, Emitent dokona płatności proporcjonalnie do wymagalnych w danym dniu zobowiązań z tytułu Certyfikatów Depozytowych. Jeżeli Depozytariusz nie otrzyma wystarczających środków finansowych na dokonanie płatności z tytułu wszystkich wymagalnych Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez tego Depozytariusza, Depozytariusz dokona płatności proporcjonalnie do wymagalnych w danym dniu zobowiązań z tytułu Certyfikatów Depozytowych, zdeponowanych w Depozycie prowadzonym przez tego Depozytariusza.

b) Jeżeli Emitent w terminie płatności nie zapłaci pełnej kwoty, powiadomi bezzwłocznie o tym fakcie Depozytariusza. Powiadomienie takie będzie zawierało w szczególności następujące informacje:

i) kwotę należną w terminie płatności;

ii) kwotę rzeczywiście wypłaconą przez Emitenta w terminie płatności;

iii) zaległą kwotę pozostającą do zapłaty przez Emitenta; oraz

iv) dokładną datę, w której zaległa kwota, wspomniana w pkt (iii) powyżej zostanie zapłacona przez Emitenta.

c) Posiadacze mogą pisemnie zażądać od Depozytariuszy dokumentu potwierdzającego niepełną płatność.

7.3. Płatności podlegają obowiązującym przepisom prawa

7.4. Płatności z tytułu wartości nominalnej i odsetek od Certyfikatów Depozytowych we wszystkich przypadkach podlegają przepisom podatkowym bądź innym przepisom prawnym, obowiązującym w miejscu ich wypłaty, jednakże bez uszczerbku dla postanowień par. 9.2 (Podatki).

8. WYKUP

O ile Certyfikaty Depozytowe nie zostaną uprzednio wykupione na podstawie postanowień par. 10 (Przypadki Naruszenia), Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w kwocie równej wartości nominalnej w Dacie Wykupu.

9. POTRĄCENIA I PODATKI

9.1. Płatność bez potrąceń

Emitent dokona wszelkich płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych bez dokonywania jakichkolwiek potrąceń z wierzytelnościami przysługującymi mu w stosunku do Posiadacza.

9.2. Podatki

a) Emitent dokonuje naliczenia, pobrania i odprowadzenia podatku dochodowego w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych lub Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, płatnego z tytułu dokonania na rzecz Posiadaczy jakichkolwiek płatności z Certyfikatów Depozytowych, chyba że co innego będzie wynikać z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

b) Wszelkie płatności z tytułu Certyfikatów Depozytowych będą dokonywane przez Emitenta bez potrąceń, lub pobrań z tytułu Podatków nałożonych z mocy przepisów wydanych w Rzeczypospolitej Polskiej w odniesieniu do

Certyfikatów Depozytowych, chyba, że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania wymagane jest przepisami prawa.

c) Posiadacz poinformuje Depozytariusza najpóźniej na trzy Dni Robocze przed Datą Ustalenia Praw, czy jest zobowiązany do zapłaty jakichkolwiek Podatków z mocy przepisów wydanych w Rzeczpospolitej Polskiej w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych. W szczególności:
   i) Posiadacz będący osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania w Polsce, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, następujących danych: (a) imię i nazwisko, (b) adres zamieszkania oraz (c) nr NIP;
   ii) Posiadacz będący osobą fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, dokumentów potwierdzających jego status podatkowy (oryginał Certyfikatu Rezydencji) oraz następujących danych: (a) imię i nazwisko, (b) adres zamieszkania, (c) imię matki i imię ojca, (d) data urodzenia, (e) miejsce urodzenia, (f) numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj numeru identyfikacyjnego podatnika, (g) rodzaj i numer dokumentu identyfikacyjnego, (h) kraj wydania dokumentu identyfikacyjnego, (i) numer i typ rachunku, a w przypadku jego braku identyfikację wierzytelności stanowiącej podstawę wypłaty lub postawienia do dyspozycji przychodów/dochodów, oraz (j) rodzaj numeru rachunku w obrocie międzynarodowym lub inny rodzaj numeru rachunku bankowego (IBAN) lub inny rodzaj numeru identyfikacyjnego papierów wartościowych; oraz
   iii) Posiadacz będący osobą prawną z siedzibą za granicą, jest zobowiązany do przekazania Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, dokumentów potwierdzających jego status podatkowy (oryginał Certyfikatu Rezydencji) oraz następujących danych: (a) pełna nazwa, (b) adres siedziby (miejscowość, kod pocztowy, ulica, nr domu, nr lokalu) ze wskazaniem kraju, oraz (c) nr identyfikacyjny podatnika.

d) W przypadku zgłoszenia przez Posiadacza będącego zagraniczną osobą fizyczną lub zagraniczną osobą prawną wniosku o sporządzenie informacji o wysokości przychodu (dochodu) uzyskanego z tytułu Certyfikatów Depozytowych, Depozytariusz przekaże ten wniosek w terminie trzech Dni Roboczych od jego otrzymania Emitentowi. Posiadacz wraz z wnioskiem dostarczy Depozytariuszowi informacje, o których mowa w par. 9.2(c)(ii) lub 9.2(c)(iii) powyżej. Emitent nie później niż w terminie ustawowym wypełni odpowiednią informację podatkową i przekaże ją Posiadaczowi oraz urzędowi skarbowemu właściwemu dla opodatkowania osób zagranicznych.

e) W przypadku, gdy Posiadacz, będący podatnikiem w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych lub Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, nie doręczy najpóźniej w Dacie Ustalenia Praw, Depozytariuszowi oryginału Certyfikatu Rezydencji (o ile taki certyfikat będzie wymagany) płatność na rzecz takiego Posiadacza zostanie pomniejszona o należny podatek dochodowy, obliczony zgodnie z przepisami Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych oraz Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych.

f) Niezależnie od postanowień par. 9.2(c), najpóźniej w Dacie Ustalenia Praw Posiadacz jest zobowiązany przedstawić Depozytariuszowi, w celu przekazania Emitentowi, inne informacje niezbędne do dokonania przez Emitenta wypłaty świadczeń pieniężnych wynikających z Certyfikatów Depozytowych oraz wymagane do wypełnienia przez Emitenta obowiązków w zakresie sprawozdawczości podatkowej.

10. PRZYPADKI NARUSZENIA

a) Posiadacz może powiadomić Emitenta o fakcie, że Certyfikaty Depozytowe stają się natychmiast wymagalne i podlegają spłacie w kwocie równej wartości nominalnej w przypadku wystąpienia i utrzymywania się jakiegokolwiek z poniższych zdarzeń:
   i) Emitent jest w zwłoce z zapłatą jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych w terminie ich płatności lub nastąpiło niezawinione przez Emitenta opóźnienie w zapłacie jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych dłuższe niż trzy dni;
   ii) Emitent nie wywiąże się lub nie będzie przestrzegał jakichkolwiek ze swoich pozostałych zobowiązań na mocy lub w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych lub jakichkolwiek innych Dłużnych Papierów Wartościowych, a taki brak wywiązania się z obowiązków nie zostanie naprawiony w ciągu 30 dni po dostarczeniu przez Posiadacza lub posiadacza innych Dłużnych Papierów Wartościowych pisemnego powiadomienia o takim naruszeniu, skierowanego do Emitenta i żądającego naprawy zaistniałej sytuacji;
   iii) Emitent lub Gwarant nie zapłaci w terminie zapłaty innego zadłużenia finansowego i/lub inne zadłużenie finansowe Emitenta lub Gwaranta zostanie postawione w stan natychmiastowej wymagalności z powodu naruszenia (jakkolwiek opisanego), o ile łączna kwota tego zadłużenia przekracza w odniesieniu do Emitenta - 20.000.000 PLN a w odniesieniu do Gwaranta - 20.000.000 EUR lub jej równowartość w innej walucie;
   iv) Emitent lub Gwarant sprzeda, przekaże, pożyczy lub w inny sposób zbędzie całość lub większą część swojego przedsiębiorstwa lub aktywów, a takie zbycie będzie miało istotne znaczenie w odniesieniu do aktywów odpowiednio Emitenta lub Gwaranta jako całości, w sposób inny niż w drodze sprzedaży, przekazania, pożyczenia lub innego zbycia na warunkach rynkowych;
   v) Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o zawieszeniu działalności Emitenta, o której mowa w art. 158 ust. 1 Prawa Bankowego;
   vi) Gwarant złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub wierzyciel Gwaranta złoży wniosek o ogłoszenie upadłości Gwaranta, jeśli wniosek taki nie zostanie cofnięty, odrzucony lub oddalony w ciągu 90 dni od dnia, w którym wniosek ten został należycie złożony przez wierzyciela lub postępowanie wszczęte na skutek złożenia wniosku przez wierzyciela zakończy się ogłoszeniem upadłości Gwaranta lub zostanie podjęte jakiekolwiek inne ekwiwalentne działanie w stosunku do Gwaranta;
   vii) Gwarancja okaże się nieważna lub nieskuteczna w jakimkolwiek zakresie;
   viii) zostanie podjęta decyzja o rozwiązaniu lub likwidacji Emitenta lub Gwaranta; lub
   ix) Emitent lub Gwarant zaprzestanie prowadzenia całości lub zasadniczej części prowadzonej działalności.

b) Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w pkt (a) powyżej.

11. ZAWIADOMIENIA

11.1. Zawiadomienia skierowane do Posiadaczy

a) Wszelkie zawiadomienia skierowane do Posiadaczy będą ważne, jeżeli zostaną przekazane:

i) Posiadaczom faksem lub pocztą elektroniczna na numer lub adres podany w tym celu przez Posiadacza – w przypadku Certyfikatów Depozytowych wydanych Posiadaczom z Depozytu; lub

ii) za pośrednictwem Depozytariuszy w przypadku Certyfikatów Depozytowych zdeponowanych w Depozytach prowadzonym przez Depozytariuszy. Wszelkie takie powiadomienia będą uznane za dostarczone w dniu, w którym Depozytariusz przekaże powiadomienie danemu Posiadaczowi.

b) Posiadacze zobowiązani są do niezwłocznego aktualizowania danych do doręczeń w przypadku ich zmiany.

c) Niezwłocznie po powzięciu wiadomości o wystąpieniu któregokolwiek z poniższych zdarzeń:

i) zaistnieniu istotnej zmiany w działalności, majątku lub sytuacji finansowej Emitenta która mogłaby negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do należytego wykonania jego zobowiązań wynikających z Dłużnych Papierów Wartościowych;

ii) wystąpieniu Przypadku Naruszenia; oraz

iii) rozpoczęciu wcześniejszego wykupu Dłużnych Papierów Wartościowych w związku z wystąpieniem Przypadku Naruszenia,

Emitent zawiadomi o wystąpieniu takiego zdarzenia (wraz z wyjaśnieniem jego przyczyn) Depozytariuszy oraz zamieści informację o zaistnieniu takiego zdarzenia (wraz z wyjaśnieniem jego przyczyn) na swojej stronie internetowej www.santanderconsumer.pl lub innej, która ją zastąpi.

d) Depozytariusze są uprawnieni do przekazywania powyższych informacji Posiadaczom. Ponadto, Depozytariusze oraz Posiadacze uprawnieni są do przekazywania tych informacji podmiotom, którym zaoferowali Certyfikaty Depozytowe lub, którym zamierzają zaoferować Certyfikaty Depozytowe.

11.2. Zawiadomienia ze strony Posiadaczy

Powiadomienia przekazywane przez Posiadaczy będą mieć formę pisemną i zostaną przekazane poprzez złożenie ich u Depozytariusza, jeżeli Certyfikaty Depozytowe są zdeponowane w Depozycie prowadzonym przez danego Depozytariusza, lub w przypadku gdy Certyfikaty Depozytowe zostały wydane Posiadaczom z Depozytu, będą przekazywane bezpośrednio do siedziby Emitenta.

12. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Emitent będzie udostępniał roczne sprawozdania finansowe Emitenta wraz z opinią biegłego rewidenta oraz roczne sprawozdania finansowe Gwaranta wraz z opinią biegłego rewidenta za pośrednictwem Depozytariusza, na pisemne żądanie Posiadacza lub sprawozdania te będą udostępniane na stronie internetowej Emitenta www.santanderconsumer.pl. w odniesieniu do sprawozdań finansowych Emitenta oraz na stronie www.santanderconsumerfinance.com w odniesieniu do sprawozdań finansowych Gwaranta, lub innej, która je zastąpi.

13. PRAWO WŁAŚCIWE

Certyfikaty Depozytowe podlegają przepisom prawa polskiego i zgodnie z nimi będą interpretowane.

14. REPREZENTACJA POSIADACZY

14.1. Depozytariusze ponoszą w stosunku do Posiadaczy odpowiedzialność za wszelkie płatności należne Posiadaczom z tytułu Certyfikatów Depozytowych, jednakże jedynie do wartości środków otrzymanych od Emitenta w dniu, w którym mają być spełnione świadczenia z Certyfikatów Depozytowych, w celu spełnienia świadczeń z tytułu Certyfikatów Depozytowych.

14.2. Depozytariusze nie ponoszą odpowiedzialności za jakiekolwiek zobowiązania Emitenta z tytułu Certyfikatów Depozytowych oraz Gwaranta z tytułu Gwarancji.

15. WSPÓŁPRACA DEPOZYTARIUSZY Z EMITENTEM

15.1. Depozytariusze, jak również ich podmioty zależne lub stowarzyszone, w ramach swojej działalności mogą współpracować z Emitentem i Gwarantem w zakresie różnego rodzaju usług. Z tego tytułu Depozytariusze posiadają lub mogą posiadać informacje, które mogą być istotne z punktu widzenia sytuacji finansowej Emitenta i Gwaranta, jak również ich możliwości wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Certyfikatów Depozytowych, jednakże Depozytariusze nie są uprawnieni do udostępniania tych informacji Posiadaczom, chyba że Emitent wyraźnie wskaże dokumenty i informacje, które powinny być Posiadaczom udostępnione.

15.2. Pełnienie przez ING, Bank Handlowy, mBank, Santander i Pekao funkcji Depozytariuszy w odniesieniu do Certyfikatów Depozytowych nie oznacza, iż Depozytariusze, jak również ich podmioty zależne i stowarzyszone, nie mogą świadczyć Emitentowi różnego rodzaju usług, doradzać Emitentowi lub współpracować z Emitentem w jakimkolwiek innym dowolnym zakresie lub formie.

WZÓR CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO O ZMIENNEJ STOPIE PROCENTOWEJ

Bankowy Papier Wartościowy na Okaziciela
emitowany na podstawie artykułu 89 i nast. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe **(Prawo Bankowe),**
w ramach Programu Emisji Dłużnych Papierów Wartościowych na kwotę 3.000.000.000 PLN **(Program)**
przez
Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą we Wrocławiu, Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław
zarejestrowaną w Rejestrze Przedsiębiorców
przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS 000040562 **(Emitent)**
o kapitale zakładowym opłaconym w całości w wysokości 520.000.000 PLN

Numer Certyfikatu Depozytowego: [•]	Data Emisji: [•]
Wartość Nominalna: [•] PLN	Data Wykupu: [•]
Marża: [•]	Depozytariusz: [•]

16. ZOBOWIĄZANIE EMITENTA

16.1. Emitent niniejszym zobowiązuje się zapłacić posiadaczowi niniejszego Certyfikatu Depozytowego na okaziciela **(Posiadacz)** kwotę wykupu równą Wartości Nominalnej w Dacie Wykupu, a także zapłacić z dołu, w każdej Dacie Płatności Odsetek (zdefiniowanej poniżej), odsetki od Wartości Nominalnej, zgodnie ze stopą procentową określoną na podstawie postanowień par. 2.3 poniżej, wraz ze wszelkimi ewentualnymi innymi kwotami, które mogą przypadać do zapłaty.

16.2. Wierzytelności Posiadacza oraz wierzytelności posiadaczy obligacji oraz bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Emitenta w ramach Programu **(Dłużne Papiery Wartościowe)** zabezpieczone są gwarancją Santander Consumer Finance S.A., spółki założonej zgodnie z prawem hiszpańskim, z siedzibą w Madrycie, Hiszpania **(Gwarant),** wystawioną w dniu 30 grudnia 2008 r. a następnie zmienioną w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 23 grudnia 2015 r. **(Gwarancja).**

17. ODSETKI

17.1. Postanowienia ogólne

Na potrzeby niniejszego Certyfikatu Depozytowego:

Banki Referencyjne oznacza ING Bank Śląski S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A., mBank S.A., Bank Pekao S.A., Santander Bank Polska S.A. oraz Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A.

Dzień Roboczy oznacza dzień, w którym prowadzone są rozliczenia na rynku międzybankowym w Warszawie w złotych.

WIBOR oznacza stawkę referencyjną (Warsaw Interbank Offered Rate) obliczoną na podstawie fixingu zgodnie z regulaminem Stowarzyszenia Rynków Finansowych ACI Polska lub inną stawkę referencyjną ustaloną na podstawie oprocentowania depozytów międzybankowych w PLN, która ją zastąpi.

17.2. Daty płatności odsetek

a) Odsetki od Wartości Nominalnej są naliczane od Daty Emisji (włącznie) i płatne w każdej dacie przypadającej w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego (Data Płatności Odsetek). [Okresem odsetkowym jest okres [trzech/sześciu/dwunastu] miesięcy, trwający od Daty Emisji (włącznie) do pierwszej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty) oraz każdy kolejny okres trwający od danej Daty Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty).]

b) Jeżeli w miesiącu kalendarzowym, w którym powinna nastąpić Data Płatności Odsetek, nie ma daty odpowiadającej numerycznie tej dacie, Datą Płatności Odsetek będzie ostatni dzień takiego miesiąca.

17.3. Stopa procentowa

Stopa procentowa zostanie określona na podstawie następujących postanowień:

a) W każdej dacie przypadającej na dwa Dni Robocze przed rozpoczęciem okresu odsetkowego, w czasie którego

będzie obowiązywała dana stopa procentowa (Data Określenia Odsetek) Emitent określi stawkę WIBOR dla depozytów w złotych o okresie równym danemu okresowi odsetkowemu, rozpoczynającym się w dacie pierwszego dnia danego okresu odsetkowego, dla którego ustalana jest stopa procentowa. Jeżeli stawka WIBOR dla powyżej określonych depozytów nie będzie dostępna do godziny 15.30 (czasu warszawskiego), Emitent zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie Emitentowi stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie.

b) Stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie odpowiednią stawką WIBOR powiększoną o Marżę; lub – jeżeli stawka WIBOR jest niedostępna, a co najmniej dwa z Banków Referencyjnych dostarczą takie stopy – średnią arytmetyczną (zaokrągloną, jeżeli jest to konieczne, do drugiego miejsca po przecinku, przy czym 0,005 jest zaokrąglane w górę) takich stóp procentowych powiększoną o Marżę.

c) W przypadku gdy pierwszy Okres Odsetkowy różni się od pozostałych i nie jest równy okresowi dla którego jest wyznaczana stawka WIBOR a równocześnie stawka WIBOR jest wyznaczana dla okresu krótszego i okresu dłuższego niż dany pierwszy Okres Odsetkowy, Stopa Procentowa zostanie obliczona zgodnie z następującym wzorem (zaokrąglona, jeżeli jest to konieczne, do drugiego miejsca po przecinku, przy czym 0,005 jest zaokrąglone w górę):

Stopa Procentowa = KW + (DW-KW)x(Okres Odsetkowy-KD)/(DD-KD) + Marża

gdzie:

KW - WIBOR dla depozytu krótszego niż Okres Odsetkowy, a jednocześnie najbliższego Okresowi Odsetkowemu;

DW - WIBOR dla depozytu dłuższego niż Okres Odsetkowy, a jednocześnie najbliższego Okresowi Odsetkowemu;

KD - długość depozytu krótszego niż Okres Odsetkowy i najbliższego Okresowi Odsetkowemu, dla którego jest podawana stawka WIBOR;

DD - długość depozytu dłuższego niż Okres Odsetkowy i najbliższego Okresowi Odsetkowemu, dla którego jest podawana stawka WIBOR.

d) Jeżeli stopy procentowej nie można określić zgodnie z powyższymi postanowieniami, zostanie określona taka sama stopa procentowa, jaka obowiązywała w bezpośrednio poprzedniej Dacie Określenia Odsetek.

17.4. Określenie kwoty odsetek

Emitent, tak szybko, jak będzie to możliwe po godzinie 11.00 (czasu warszawskiego), w każdej Dacie Określenia Odsetek, określi kwotę odsetek przypadającą na jeden Certyfikat Depozytowy. Kwota odsetek zostanie wyliczona jako iloczyn stopy procentowej, Wartości Nominalnej oraz rzeczywistej liczby dni w danym okresie odsetkowym, podzielony przez 365. Wynik zostanie zaokrąglony do pełnego grosza (połowa grosza jest zaokrąglana w górę).

18. PRZENOSZENIE PRAW Z CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

18.1. Przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego następuje poprzez jego wydanie oraz, w przypadku Certyfikatu Depozytowego zdeponowanego w depozycie, poprzez zawiadomienie Depozytariusza o przeniesieniu Certyfikatu Depozytowego na nowego posiadacza.

18.2. W odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego przechowywanego w depozycie, w celu wydania Certyfikatu Depozytowego zbywca lub nabywca powinien zawiadomić Depozytariusza o czynności lub zdarzeniu, z którego wynika zobowiązanie do przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego i doręczyć Depozytariuszowi dowód dokonania takiej czynności lub wystąpienia zdarzenia, w formie akceptowalnej przez Depozytariusza.

18.3. W przypadku, gdy przeniesienie Certyfikatów Depozytowych wynika ze zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw wynikających z Certyfikatów Depozytowych, wpis do rejestru posiadaczy zostanie dokonany na żądanie beneficjenta przeniesienia po przedstawieniu Depozytariuszowi dowodu zaistnienia takiego zdarzenia, w formie akceptowalnej dla Depozytariusza.

19. WCZEŚNIEJSZY WYKUP CERTYFIKATÓW DEPOZYTOWYCH

19.1. Posiadacz może powiadomić Emitenta o fakcie, że Certyfikat Depozytowy staje się natychmiast wymagalny i podlega spłacie w kwocie równej Wartości Nominalnej wraz z odsetkami narosłymi do daty spłaty w przypadku wystąpienia i utrzymywania się jakiegokolwiek z poniższych zdarzeń:

a) Emitent jest w zwłoce z zapłatą jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych w terminie ich płatności lub nastąpiło niezawinione przez Emitenta opóźnienie w zapłacie jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych dłuższe niż trzy dni;

b) Emitent nie wywiąże się lub nie będzie przestrzegał jakichkolwiek ze swoich pozostałych zobowiązań na mocy lub w odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego lub jakichkolwiek innych Dłużnych Papierów Wartościowych, a taki brak wywiązania się z obowiązków nie zostanie naprawiony w ciągu 30 dni po dostarczeniu przez Posiadacza lub posiadacza innych Dłużnych Papierów Wartościowych pisemnego powiadomienia o takim naruszeniu, skierowanego do Emitenta i żądającego naprawy zaistniałej sytuacji;

c) Emitent lub Gwarant nie zapłaci w terminie zapłaty innego zadłużenia finansowego i/lub inne zadłużenie finansowe Emitenta lub Gwaranta zostanie postawione w stan natychmiastowej wymagalności z powodu naruszenia (jakkolwiek opisanego), o ile łączna kwota tego zadłużenia przekracza w odniesieniu do Emitenta - 20.000.000 PLN a w odniesieniu do Gwaranta - 20.000.000 EUR lub jej równowartość w innej walucie;

d) Emitent lub Gwarant sprzeda, przekaże, pożyczy lub w inny sposób zbędzie całość lub większą częścią swojego przedsiębiorstwa lub aktywów, a takie zbycie będzie miało istotne znaczenie w odniesieniu do aktywów odpowiednio Emitenta lub Gwaranta jako całości, w sposób inny niż w drodze sprzedaży, przekazania, pożyczenia lub innego zbycia na warunkach rynkowych;

e) Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o zawieszeniu działalności Emitenta, o której mowa w art. 158 ust. 1 Prawa Bankowego;

f) Gwarant złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub wierzyciel Gwaranta złoży wniosek o ogłoszenie upadłości Gwaranta, jeśli wniosek taki nie zostanie cofnięty, odrzucony lub oddalony w ciągu 90 dni od dnia, w którym wniosek ten został należycie złożony przez wierzyciela lub postępowanie wszczęte na skutek złożenia wniosku przez wierzyciela zakończy się ogłoszeniem upadłości Gwaranta lub zostanie podjęte jakiekolwiek inne ekwiwalentne działanie w stosunku do Gwaranta;

g) Gwarancja okaże się nieważna lub nieskuteczna w jakimkolwiek zakresie;

h) zostanie podjęta decyzja o rozwiązaniu lub likwidacji Emitenta lub Gwaranta; lub

i) Emitent lub Gwarant zaprzestanie prowadzenia całości lub zasadniczej części prowadzonej działalności.

19.2. Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w par. 4.1 powyżej.

20. ZASTOSOWANIA WARUNKÓW EMISJI

Do niniejszego Certyfikatu Depozytowego mają zastosowanie warunki emisji zatwierdzone przez Emitenta w dniu • r. oraz suplement emisyjny Certyfikatów Depozytowych serii [•] z dnia [•].

_____

W imieniu Santander Consumer Bank S.A.

WZÓR CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO O STAŁEJ STOPIE PROCENTOWEJ

Bankowy Papier Wartościowy na Okaziciela
emitowany na podstawie artykułu 89 i nast. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe **(Prawo Bankowe),**
w ramach Programu Emisji Dłużnych Papierów Wartościowych na kwotę 3.000.000.000 PLN **(Program)**
przez
Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą we Wrocławiu, Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław
zarejestrowaną w Rejestrze Przedsiębiorców
przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS 000040562 **(Emitent)**
o kapitale zakładowym opłaconym w całości w wysokości 520.000.000 PLN

Numer Certyfikatu Depozytowego: [•]	Data Emisji: [•]
Wartość Nominalna: [•] PLN	Data Wykupu: [•]
Stopa Procentowa: [•]	Depozytariusz: [•]

21. ZOBOWIĄZANIE EMITENTA

21.1. Emitent niniejszym zobowiązuje się zapłacić posiadaczowi niniejszego Certyfikatu Depozytowego na okaziciela **(Posiadacz)** kwotę wykupu równą Wartości Nominalnej w Dacie Wykupu, a także zapłacić z dołu, w każdej Dacie Płatności Odsetek (zdefiniowanej poniżej), odsetki od Wartości Nominalnej, zgodnie ze stopą procentową określoną na podstawie postanowień par. 2.3 poniżej, wraz ze wszelkimi ewentualnymi innymi kwotami, które mogą przypadać do zapłaty.

21.2. Wierzytelności Posiadacza oraz wierzytelności posiadaczy obligacji oraz bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Emitenta w ramach Programu **(Dłużne Papiery Wartościowe)** zabezpieczone są gwarancją Santander Consumer Finance S.A., spółki założonej zgodnie z prawem hiszpańskim, z siedzibą w Madrycie, Hiszpania **(Gwarant),** wystawioną w dniu 30 grudnia 2008 r. a następnie zmienioną w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 23 grudnia 2015 r. (Gwarancja).

22. ODSETKI

22.1. Postanowienia ogólne

Na potrzeby niniejszego Certyfikatu Depozytowego:

Dzień Roboczy oznacza dzień, w którym prowadzone są rozliczenia na rynku międzybankowym w Warszawie w złotych.

22.2. Daty płatności odsetek

a) Odsetki od Wartości Nominalnej są naliczane od Daty Emisji (włącznie) i płatne w każdej dacie przypadającej w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego (Data Płatności Odsetek). [Okresem odsetkowym jest okres [trzech/sześciu/dwunastu] miesięcy, trwający od Daty Emisji (włącznie) do pierwszej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty) oraz każdy kolejny okres trwający od danej Daty Płatności Odsetek (włącznie) do kolejnej Daty Płatności Odsetek (nie obejmując tej daty).]

b) Jeżeli w miesiącu kalendarzowym, w którym powinna nastąpić Data Płatności Odsetek, nie ma daty odpowiadającej numerycznie tej dacie, Datą Płatności Odsetek będzie ostatni dzień takiego miesiąca.

22.3. Stopa procentowa

Stopa procentowa wynosi •% w skali roku.

22.4. Określenie kwoty odsetek

Emitent, tak szybko, jak będzie to możliwe po godzinie 11.00 (czasu warszawskiego), w każdej Dacie Określenia Odsetek, określi kwotę odsetek przypadającą na jeden Certyfikat Depozytowy. Kwota odsetek zostanie wyliczona jako iloczyn stopy procentowej, Wartości Nominalnej oraz rzeczywistej liczby dni w danym okresie odsetkowym, podzielony przez 365. Wynik zostanie zaokrąglony do pełnego grosza (połowa grosza jest zaokrąglana w górę).

23. PRZENOSZENIE PRAW Z CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

23.1. Przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego następuje poprzez jego wydanie oraz, w przypadku Certyfikatu Depozytowego zdeponowanego w depozycie, poprzez zawiadomienie Depozytariusza o przeniesieniu Certyfikatu Depozytowego na nowego posiadacza.

23.2. W odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego przechowywanego w depozycie, w celu wydania Certyfikatu Depozytowego zbywca lub nabywca powinien zawiadomić Depozytariusza o czynności lub zdarzeniu, z którego wynika zobowiązanie do przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego i doręczyć Depozytariuszowi dowód dokonania takiej czynności lub wystąpienia zdarzenia, w formie akceptowalnej przez Depozytariusza.

23.3. W przypadku, gdy przeniesienie Certyfikatów Depozytowych wynika ze zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw wynikających z Certyfikatów Depozytowych, wpis do rejestru posiadaczy zostanie dokonany na żądanie beneficjenta przeniesienia po przedstawieniu Depozytariuszowi dowodu zaistnienia takiego zdarzenia, w formie akceptowalnej dla Depozytariusza.

24. WCZEŚNIEJSZY WYKUP CERTYFIKATÓW DEPOZYTOWYCH

24.1. Posiadacz może powiadomić Emitenta o fakcie, że Certyfikat Depozytowy staje się natychmiast wymagalny i podlega spłacie w kwocie równej Wartości Nominalnej wraz z odsetkami narosłymi do daty spłaty w przypadku wystąpienia i utrzymywania się jakiegokolwiek z poniższych zdarzeń:

a) Emitent jest w zwłoce z zapłatą jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych w terminie ich płatności lub nastąpiło niezawinione przez Emitenta opóźnienie w zapłacie jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną lub stanowiącej odsetki w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych dłuższe niż trzy dni;

b) Emitent nie wywiąże się lub nie będzie przestrzegał jakichkolwiek ze swoich pozostałych zobowiązań na mocy lub w odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego lub jakichkolwiek innych Dłużnych Papierów Wartościowych, a taki brak wywiązania się z obowiązków nie zostanie naprawiony w ciągu 30 dni po dostarczeniu przez Posiadacza lub posiadacza innych Dłużnych Papierów Wartościowych pisemnego powiadomienia o takim naruszeniu, skierowanego do Emitenta i żądającego naprawy zaistniałej sytuacji;

c) Emitent lub Gwarant nie zapłaci w terminie zapłaty innego zadłużenia finansowego i/lub inne zadłużenie finansowe Emitenta lub Gwaranta zostanie postawione w stan natychmiastowej wymagalności z powodu naruszenia (jakkolwiek opisanego), o ile łączna kwota tego zadłużenia przekracza w odniesieniu do Emitenta - 20.000.000 PLN (dwadzieścia milionów złotych) a w odniesieniu do Gwaranta - 20.000.000 EUR (dwadzieścia milionów euro) lub jej równowartość w innej walucie;

d) Emitent lub Gwarant sprzeda, przekaże, pożyczy lub w inny sposób zbędzie całość lub większą częścią swojego przedsiębiorstwa lub aktywów, a takie zbycie będzie miało istotne znaczenie w odniesieniu do aktywów odpowiednio Emitenta lub Gwaranta jako całości, w sposób inny niż w drodze sprzedaży, przekazania, pożyczenia lub innego zbycia na warunkach rynkowych;

e) Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o zawieszeniu działalności Emitenta, o której mowa w art. 158 ust. 1 Prawa Bankowego;

f) Gwarant złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub wierzyciel Gwaranta złoży wniosek o ogłoszenie upadłości Gwaranta, jeśli wniosek taki nie zostanie cofnięty, odrzucony lub oddalony w ciągu 90 dni od dnia, w którym wniosek ten został należycie złożony przez wierzyciela lub postępowanie wszczęte na skutek złożenia wniosku przez wierzyciela zakończy się ogłoszeniem upadłości Gwaranta lub zostanie podjęte jakiekolwiek inne ekwiwalentne działanie w stosunku do Gwaranta;

g) Gwarancja okaże się nieważna lub nieskuteczna w jakimkolwiek zakresie;

h) zostanie podjęta decyzja o rozwiązaniu lub likwidacji Emitenta lub Gwaranta; lub

i) Emitent lub Gwarant zaprzestanie prowadzenia całości lub zasadniczej części prowadzonej działalności.

j)

24.2. Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w par. 4.1 powyżej.

25. ZASTOSOWANIA WARUNKÓW EMISJI

Do niniejszego Certyfikatu Depozytowego mają zastosowanie warunki emisji zatwierdzone przez Emitenta w dniu • r. oraz suplement emisyjny Certyfikatów Depozytowych serii [•] z dnia [•].

_____

W imieniu Santander Consumer Bank S.A.

WZÓR CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO ZEROKUPONOWEGO

Bankowy Papier Wartościowy na Okaziciela
emitowany na podstawie artykułu 89 i nast. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe **(Prawo Bankowe),**
w ramach Programu Emisji Dłużnych Papierów Wartościowych na kwotę 3.000.000.000 PLN **(Program)**
przez
Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą we Wrocławiu, Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław
zarejestrowaną w Rejestrze Przedsiębiorców
przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS 000040562 **(Emitent)**
o kapitale zakładowym opłaconym w całości w wysokości 520.000.000 PLN

Numer Certyfikatu Depozytowego: [•]

Data Emisji: [•]

Wartość Nominalna: [•] PLN

Data Wykupu: [•]

Depozytariusz: [•]

26. ZOBOWIĄZANIE EMITENTA

26.1. Emitent niniejszym zobowiązuje się zapłacić posiadaczowi niniejszego Certyfikatu Depozytowego na okaziciela **(Posiadacz)** kwotę wykupu równą Wartości Nominalnej w Dacie Wykupu, a także zapłacić z dołu, w każdej Dacie Płatności Odsetek (zdefiniowanej poniżej), wraz ze wszelkimi ewentualnymi innymi kwotami, które mogą przypadać do zapłaty.

26.2. Wierzytelności Posiadacza oraz wierzytelności posiadaczy obligacji oraz bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Emitenta w ramach Programu **(Dłużne Papiery Wartościowe)** zabezpieczone są gwarancją Santander Consumer Finance S.A., spółki założonej zgodnie z prawem hiszpańskim, z siedzibą w Madrycie, Hiszpania **(Gwarant),** wystawioną w dniu 30 grudnia 2008 r. a następnie zmienioną w dniu 30 stycznia 2013 r. oraz w dniu 23 grudnia 2015 r. (Gwarancja).

27. OPROCENTOWANIE

Certyfikaty Depozytowe nie są oprocentowane.

28. PRZENOSZENIE PRAW Z CERTYFIKATU DEPOZYTOWEGO

28.1. Przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego następuje poprzez jego wydanie oraz, w przypadku Certyfikatu Depozytowego zdeponowanego w depozycie, poprzez zawiadomienie Depozytariusza o przeniesieniu Certyfikatu Depozytowego na nowego posiadacza.

28.2. W odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego przechowywanego w depozycie, w celu wydania Certyfikatu Depozytowego zbywca lub nabywca powinien zawiadomić Depozytariusza o czynności lub zdarzeniu, z którego wynika zobowiązanie do przeniesienie praw z Certyfikatu Depozytowego i doręczyć Depozytariuszowi dowód dokonania takiej czynności lub wystąpienia zdarzenia, w formie akceptowalnej przez Depozytariusza.

28.3. W przypadku, gdy przeniesienie Certyfikatów Depozytowych wynika ze zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw wynikających z Certyfikatów Depozytowych, wpis do rejestru posiadaczy zostanie dokonany na żądanie beneficjenta przeniesienia po przedstawieniu Depozytariuszowi dowodu zaistnienia takiego zdarzenia, w formie akceptowalnej dla Depozytariusza.

29. WCZEŚNIEJSZY WYKUP CERTYFIKATÓW DEPOZYTOWYCH

29.1. Posiadacz może powiadomić Emitenta o fakcie, że Certyfikat Depozytowy staje się natychmiast wymagalny i podlega spłacie w kwocie równej Wartości Nominalnej w przypadku wystąpienia i utrzymywania się jakiegokolwiek z poniższych zdarzeń:

a) Emitent jest w zwłoce z zapłatą jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych w terminie ich płatności lub nastąpiło niezawinione przez Emitenta opóźnienie w zapłacie

jakiejkolwiek kwoty stanowiącej wartość nominalną w odniesieniu do Dłużnych Papierów Wartościowych dłuższe niż trzy dni;

b) Emitent nie wywiąże się lub nie będzie przestrzegał jakichkolwiek ze swoich pozostałych zobowiązań na mocy lub w odniesieniu do Certyfikatu Depozytowego lub jakichkolwiek innych Dłużnych Papierów Wartościowych, a taki brak wywiązania się z obowiązków nie zostanie naprawiony w ciągu 30 dni po dostarczeniu przez Posiadacza lub posiadacza innych Dłużnych Papierów Wartościowych pisemnego powiadomienia o takim naruszeniu, skierowanego do Emitenta i żądającego naprawy zaistniałej sytuacji;

c) Emitent lub Gwarant nie zapłaci w terminie zapłaty innego zadłużenia finansowego i/lub inne zadłużenie finansowe Emitenta lub Gwaranta zostanie postawione w stan natychmiastowej wymagalności z powodu naruszenia (jakkolwiek opisanego), o ile łączna kwota tego zadłużenia przekracza w odniesieniu do Emitenta - 20.000.000 PLN (dwadzieścia milionów złotych) a w odniesieniu do Gwaranta - 20.000.000 EUR (dwadzieścia milionów euro) lub jej równowartość w innej walucie;

d) Emitent lub Gwarant sprzeda, przekaże, pożyczy lub w inny sposób zbędzie całość lub większą częścią swojego przedsiębiorstwa lub aktywów, a takie zbycie będzie miało istotne znaczenie w odniesieniu do aktywów odpowiednio Emitenta lub Gwaranta jako całości, w sposób inny niż w drodze sprzedaży, przekazania, pożyczenia lub innego zbycia na warunkach rynkowych;

e) Komisja Nadzoru Finansowego podejmie decyzję o zawieszeniu działalności Emitenta, o której mowa w art. 158 ust. 1 Prawa Bankowego;

f) Gwarant złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub wierzyciel Gwaranta złoży wniosek o ogłoszenie upadłości Gwaranta, jeśli wniosek taki nie zostanie cofnięty, odrzucony lub oddalony w ciągu 90 dni od dnia, w którym wniosek ten został należycie złożony przez wierzyciela lub postępowanie wszczęte na skutek złożenia wniosku przez wierzyciela zakończy się ogłoszeniem upadłości Gwaranta lub zostanie podjęte jakiekolwiek inne ekwiwalentne działanie w stosunku do Gwaranta;

g) Gwarancja okaże się nieważna lub nieskuteczna w jakimkolwiek zakresie;

h) zostanie podjęta decyzja o rozwiązaniu lub likwidacji Emitenta lub Gwaranta; lub

i) Emitent lub Gwarant zaprzestanie prowadzenia całości lub zasadniczej części prowadzonej działalności.

29.2. Emitent wykupi Certyfikaty Depozytowe w terminie trzech Dni Roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w par. 4.1 powyżej.

30. ZASTOSOWANIA WARUNKÓW EMISJI

Do niniejszego Certyfikatu Depozytowego mają zastosowanie warunki emisji zatwierdzone przez Emitenta w dniu • r. oraz suplement emisyjny Certyfikatów Depozytowych serii [•] z dnia [•].

_____

W imieniu Santander Consumer Bank S.A.