

MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE



PROSPECT DE EMISIUNE

a titlurilor de stat destinate populației, prin intermediul unităților operative ale Trezoreriei Statului și prin subunitățile poștale din rețeaua Companiei Naționale "Poșta Română" S.A., în cadrul Programului TEZAU – ediția Centenar, aferent lunii iunie 2018

Art. 1 În sensul prezentului ordin, expresiile sau termenii folosiți au înțelesul din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3139/2017 privind aprobarea emiterii titlurilor de stat destinate populației, prin intermediul unităților operative ale Trezoreriei Statului, în cadrul Programului Tezaur cu modificările și completările ulterioare și din Ordinul comun al ministrului finanțelor publice și al ministrului comunicațiilor și societății informaționale nr. 2311/2018 privind aprobarea intermedierei vânzării, colectării subscrierilor și efectuării plăților aferente titlurilor de stat destinate populației prin subunitățile poștale din rețeaua Companiei Naționale "Poșta Română" S.A., în cadrul Programului Tezaur:

Codul Fiscal din Romania	aprobat prin Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare;
Dobanda	Suma de bani care reprezintă dobânda datorată de către Emitent, în conformitate cu prezentul Prospect, pentru un Titlu de stat corespunzătoare Perioadei de Dobândă relevante și pe care se obligă să o plătească investitorului la Data de Plată a Dobânzii;
Emitent	Ministerul Finanțelor Publice sau MFP;
Pret de Emisiune	Suma platita de investitori pentru un Titlu de stat subscris, neta de orice comisioane;
RON sau leu	Inseamna leul românesc, noua moneda națională a României, ca urmare a denominării monedei din Romania, realizata la data de 1 iulie 2005;
Zi lucratoare	Orice zi, cu excepția zilelor de sâmbătă sau duminică sau alta sărbătoare legală din România.

Art. 2 Ministerul Finanțelor Publice anunță lansarea următoarei emisiuni de titluri de stat destinate populației în cadrul Programului Tezaur cu următoarele caracteristici:

Cod emisiune	Data de început a perioadei de subscriere	Data de încheiere a perioadei de subscriere	Data de emisiune	Data Scadenței	Maturitate Nr. ani	Rata dobânzii %
0001	15.06.2018	06.07.2018	09.07.2018	09.07.2023	5	5,00%

Subscrierile realizate prin intermediul subunităților poștale din rețeaua Companiei Naționale „Poșta Română” S.A., pot fi realizate în fiecare zi din cuprinsul perioadei de subscriere, conform programului de lucru cu clienții, cu următoarele precizări privind încheierea perioadei de subscriere:

a) în mediul urban se încheie mai devreme cu o zi lucrătoare decât ultima zi a perioadei de subscriere;

b) în mediul rural se încheie mai devreme cu două zile lucrătoare decât ultima zi a perioadei de subscriere.

Art. 3 Valoarea minimă a unei subscrieri este de 1 leu, reprezentând prețul de emisiune al unui titlu de stat. Subscrierea de fracțiuni ale unui titlu de stat nu se acceptă.

Art. 4 Un investitor poate efectua una sau mai multe subscrieri în cadrul unei emisiuni, în cadrul perioadei de subscriere, dar valoarea maximă cumulată a subscrierilor efectuate de către un investitor pentru o emisiune nu poate depăși plafonul valoric de 100.000 lei pentru subscrierile realizate intermediul unităților operative ale Trezoreriei Statului și 100.000 lei pentru subscrierile realizate prin subunitățile poștale din rețeaua Companiei Naționale ”Poșta Română” S.A..

Art. 5 Fondurile obținute de Ministerul Finanțelor Publice în calitate de emitent ca urmare a emisiunii de titluri de stat vor fi utilizate pentru finanțarea deficitului bugetar și refinanțarea datoriei publice.

Art. 6 (1) Titlurile de stat sunt emise în conformitate cu legile din România.

(2) Titlurile de stat sunt nominative, denominate în lei, emise în formă dematerializată prin înscriere în cont, fiecare având o valoare nominală de 1 leu și dau investitorilor drepturi egale.

(3) Titlurile de stat nu pot fi răscumpărate înainte de scadență, sunt netransferabile și nu se tranzacționează.

(4) În cazul decesului, dreptul de proprietate asupra titlurilor de stat se transferă moștenitorilor, care prezintă documentele legale ce atestă calitatea de moștenitori.

Art. 7 Investitorii au dreptul la:

a) Rambursarea valorii nominale a titlurilor de stat la data scadenței corespunzătoare numărului de titluri de stat deținute; și

b) Plata dobânzii aferente titlurilor de stat la fiecare dată de plată a dobânzii corespunzătoare numărului de titluri de stat deținute.

Art. 8 Dobanda aferenta oricarui titlu de stat se plateste anual la data de plata a dobanzii, iar rambursarea valorii nominale se va efectua la data de plata a valorii nominale, conform urmatorului grafic:

Cod emisiune 0001		
Plata dobanzii numărul	Perioada de Dobândă	Data de Plată a Dobânzii
1	09 iulie 2018 – 08 iulie 2019	09 iulie 2019
2	09 iulie 2019 – 08 iulie 2020	09 iulie 2020
3	09 iulie 2020 – 08 iulie 2021	09 iulie 2021
4	09 iulie 2021 – 08 iulie 2022	11 iulie 2022
5	09 iulie 2022 – 08 iulie 2023	10 iulie 2023
Plata valorii nominale		Data de Plată a Valorii Nominale
		10 iulie 2023

Art. 9 (1) Toate plățile aferente deținerii titlurilor de stat sunt efectuate de către Ministerul Finanțelor Publice conform legislației în vigoare. Rambursarea sumelor aferente titlurilor de stat și plata dobanzii aferente titlurilor de stat se efectuează în lei, la datele indicate în tabelul prevăzut la art 8, astfel:

a) pentru titlurile de stat subscribe prin unitățile operative ale Trezoreriei Statului, în contul de subscriere deschis la unitatea operativă a Trezoreriei Statului conform procedurii descrise în Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3139/2017 privind aprobarea emiterii titlurilor de stat destinate populației, prin intermediul unităților operative ale Trezoreriei Statului, în cadrul Programului Tezaur, cu modificările și completările ulterioare

b) pentru titlurile de stat subscribe prin subunitățile poștale din rețeaua Companiei Naționale "Poșta Română" S.A., conform prevederilor Ordinul comun al ministrului finanțelor publice și al ministrului comunicațiilor și societății informaționale nr. 2311/2018 privind aprobarea intermedierei vânzării, colectării subscrierilor și efectuării plăților aferente titlurilor de stat destinate populației prin subunitățile poștale din rețeaua Companiei Naționale "Poșta Română" S.A., în cadrul Programului Tezaur.

(2) Termenul de plata pentru valoarea nominala a titlurilor de stat este acelasi ca si cel pentru ultima plata de dobanda asa cum este indicat in tabelul prevăzut la Art. 8.

(3) În cazul în care data scadentei sau o data de plata a dobanzii nu este o Zi Lucratoare, atunci respectiva plata se realizează în Ziua Lucratoare imediat urmatoare datei scadentei sau a datei de plata a dobanzii, după caz, iar investitorul nu are dreptul la o dobanda suplimentara si/sau o dobanda penalizatoare sau la o alta plata pentru perioada dintre data initiala a scadentei pentru respectiva plata si data platii efective.

Art. 10 Veniturile realizate de persoanele fizice rezidente din subscrierea și deținerea titlurilor de stat nu sunt venituri impozabile, în conformitate cu prevederile art. 93 alin.(1) lit. a) din Legea nr.227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificarile și completările ulterioare.

Art. 11 Titlurile de stat sunt purtatoare de dobanda la rata dobanzii, care curge de la data de emisiune, inclusiv.

Art. 12 Titlurile de stat încetează să mai fie purtatoare de dobanda la data scadenței lor, inclusiv.

Art. 13 Ministerul Finantelor Publice calculează dobânda datorată pentru fiecare titlu de stat și dobanda datorată fiecărui investitor pentru perioada de dobanda relevantă.

Dobanda este calculată pe baza numărului efectiv de zile din perioada de dobanda relevantă și pe baza numărului de zile din anul respectiv utilizând următoarea formulă:

$$D = (\text{Valoarea nominală} \times \text{Rata dobanzii (\%)} \times \text{Numar zile acumulate}) / \text{Numar zile an curent};$$

Unde:

- D = valoarea Dobanzii pentru fiecare data de plata a dobanzii pentru un titlu de stat;
- Valoare nominală = valoarea nominală a unui titlu de stat, respectiv 1 leu
- Rata Dobanzii = rata dobânzii precizată în tabelul de la art. 2
- Numar zile acumulate = numărul efectiv de zile din perioada de dobanda;
- Numar zile an curent = numărul efectiv de zile din perioada de dobanda;
- An curent = perioada de dobanda curentă.

Fiecare Investitor primește dobânda determinată conform formulei de mai sus înmulțită cu numărul de titluri de stat deținute de respectiva persoană.

Dobanda totală plătită de emitent la fiecare data de plata a dobanzii este calculată conform formulei:

$$\text{Dobanda totală} = D \times \text{numărul Total de Titluri de stat deținute}$$

Valoarea rezultată a dobanzii totale calculate în baza formulei de mai sus este rotunjită în minus până la cea mai apropiată valoare de ban (respectiv 0,01 lei), valoarea egală sau mai mare decât 0,005 lei rotunjindu-se crescător până la 0,01 lei.

Art. 14 Condițiile generale aplicabile investitorilor care subscriu în cadrul emisiunii sunt următoarele:

a) Titlurile de stat sunt oferite în România exclusiv persoanelor fizice rezidente, cu excepția persoanelor care nu au împlinit vârsta de 18 ani până la data închiderii perioadei de subscriere, inclusiv.

b) Orice investitor care decide să subscrie titluri de stat în cadrul acestei emisiuni este obligat să cunoască și să respecte restricțiile și limitările aplicabile acestei emisiuni, așa cum sunt ele specificate în acest Prospect și în legislația aplicabilă.

c) În luarea deciziei de a investi în titluri de stat, investitorilor li se recomandă să se bazeze pe propria evaluare a termenilor și condițiilor emisiunii, inclusiv a oricărui beneficiu și riscuri aferente acesteia. Emitentul nu va fi responsabil în niciun fel, pentru încălcarea de către investitori a normelor juridice aplicabile și/sau a prevederilor acestui Prospect.

Art. 15 Procedurile privind subscrierea și rambursarea titlurilor de stat destinate populației, prin intermediul unităților operative ale Trezoreriei Statului sunt prevăzute în Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3139/2017 privind aprobarea emiterii titlurilor de stat destinate populației, prin intermediul unităților operative ale Trezoreriei Statului, în cadrul Programului Tezaur, cu modificările și completările ulterioare și prin intermediul subunităților poștale din rețeaua Companiei Naționale "Poșta Română" S.A. prin Ordinul comun al ministrului finanțelor publice și al ministrului comunicațiilor și societății informaționale nr. 2311/2018 privind aprobarea

intermedierii vânzării, colectării subscrierilor și efectuării plăților aferente titlurilor de stat destinate populației prin subunitățile poștale din rețeaua Companiei Naționale "Poșta Română" S.A., în cadrul Programului Tezaur.

Art. 16 În cazul decesului investitorului, pentru transferul titlurilor de stat și a sumelor de bani aferente acestora, moștenitorii se adresează unității teritoriale a Trezoreriei Statului de care a aparținut investitorul, sau către subunitățile poștale din rețeaua Companiei Naționale "Poșta Română" cu documente doveditoare privind decesul, în vederea obținerii unui document care să conțină deținerile persoanei decedate, în vederea efectuării transferului titlurilor în contul moștenitorilor în baza documentelor legale ce atestă succesiunea asupra acestora.

Art. 17 (1) În perioada cuprinsă între începerea perioadei de subscriere și data scadentei, fotocopii ale Prospectului de emisiune pot fi examinate la sediul unităților operative ale Trezoreriei Statului și al subunităților poștale din rețeaua C.N. "Poșta Română" S.A., în timpul orelor de program.

(2) Prezentul Prospect de emisiune și orice modificări ale acestuia sunt disponibile și pe website-ul Emitentului - www.mfinante.ro, www.datoriepublica.mfinante.gov.ro, www.comunicatii.gov.ro și www.posta-romana.ro.