2013.04.29

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 2.000.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala

Az ERSTE 2012-2013. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében

ERSTE Tartós Kötvény 20150604

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek.

Az itt használt kifejezések a 2012. június 25-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatókkal együtt olvasandó és értelmezendő.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztatók együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztatók a www.erstebank.hu és www.kozzetetelek.hu weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető, valamint megküldésre kerül a befektetők számára hozzáférhető, a Kibocsátó által kiválasztott, honlappal rendelkező média szerkesztőségének.

Kibocsátó:	Erste Bank Hungary Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	1.
(ii) Sorozatrészlet kibocsátási száma:	1.
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint (HUF)
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	2.000.000.000
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	2.000.000.000
A nyilvános forgalomba hozatal módja	Jegyzés
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként): (Minimális/Maximális forgalombahozatali árfolyam/hozam, Jegyzési időszak alatti diszkontár/Adagolt Kibocsátás esetén az ár számítása)	Az összesített névérték 92,4656%-a. A korai jegyzésekkel összefüggő diszkont árakra vonatkozó további rendelkezéseket lásd a Végleges Feltételek 2. Melléklet korai jegyzések táblázatában.
Névérték Kötvényenként:	10.000 HUF

Darabszám:	
(i) Sorozaté:	200.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	200.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2013. június 5.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	Nem alkalmazandó
Elszámolási Nap:	2013. június 5.
Okirat Értéknapja:	2013. június 5.
Lejárat Napja:	2015. június 4.
Futamidő:	2 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Diszkont
Kötvény jellege	Nem alárendelt
Kamatbázis:	Nem alkalmazandó
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
A forgalomba hozatal jellege	Nyilvános
Szervező és Kamatszámító és Kifizető feladatokat ellátó személy:	Erste Bank Hungary Zrt.
Forgalmazó:	Erste Befektetési Zrt.

KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

i. Amortizációs Hozam:	4,0%/év
ii. Egyéb, a Kötvény után fizetendő összeg meghatározásához szükséges formula / számítási alap:	Nem alkalmazandó
iii. A Lejárati Előtti Visszaváltási Összegek és a késedelmes fizetés Kamatbázisa	A kötvény mindenkori visszaváltási értéke a névérték (10.000 Ft) alapján kerül meghatározásra.

A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

A Kötvények Törlesztése:	Lejárat napján
A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:	Névérték

A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Minden magyar elszámolási nap
ii. Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Az adott napra érvényes visszaváltási árfolyam 100%-a. A számítási módra vonatkozó további rendelkezéseket a Végleges Feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható):	LIFO
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
ii. Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Nem alkalmazandó
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható): - Minimális visszaváltási összeg - Maximális visszaváltási összeg	Nem alkalmazandó
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

Lejárat előtti Visszaváltási Összeg, számítási mód Kötvényenként: [Névérték/egyéb] 8amennyiben alkalmazandó)	Nem alkalmazandó

A KÖTVÉNYEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítási módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.

Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000000-62798866
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	Erste Befektetési Zrt. (H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) és az Erste Bank Hungary Nyrt.– mint az Erste Befektetési Zrt ügynöke- az Erste Befektetési Zrt Üzletszabályzatának 1-es mellékletében meghatározott fiókjaiban.
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak kezdete és zárása:	2013. május 2. – 2013. május 31
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Maximális ajánlattételi mennyiség:	2.000.000.000,- Ft
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés - alsó limit:	Nem alkalmazandó
Az Allokáció időpontja:	2013. június 5.
Az Allokáció módja:	Kártyaleosztásos
Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Bank (www.erstebank.hu) és a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) honlapján teszi közzé, valamint megküldésre kerülnek a befektetők számára hozzáférhető, a Kibocsátó által kiválasztott, honlappal rendelkező média szerkesztőségének a jegyzés lezárását követően.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvények BÉT-re vagy más szabályozott értékpapírpiacra történő bevezetését.
Tőzsdei bevezetést végző:	Erste Befektetési Zrt.

Forgalomba hozatali korlátozások:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Nem alkalmazandó
További értékesítési korlátozások	Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Felügyelet az Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletet 2012. augusztus 8-án kelt H-KE-III-342/2012 számú határozat
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat: Kötvénykibocsátási Bizottság 2/2013. sz. határozata
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000352794
Egyéb:	EHM 4,0%. A jegyzés minden esetben – a Kibocsátó döntése alapján – a jegyzési időszak eredetileg megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztató II/4. pontjában megjelölt közzétételi helyein közleményt tesz közzé azzal, hogy e lezárásra leghamarabb a jegyzés kezdő napját követő 3 munkanapot követően kerülhet sor. Erről a Kibocsátó legalább a lezárást megelőzően 1 munkanappal tájékoztatást teszt közzé a www.erstebank.hu és www.kozzetetelek.hu honlapon. A futamidő alatti visszaváltást terheli a lejárat előtti visszaváltási díj, amelynek összege a

	Futamidő alatt 2,50%. A lejárat előtti visszaváltási díj mértéke a Kötvények piaci értékére vetítve kerül kiszámításra.

ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:
Jegyzést az alább megjelölt értékesítési helyeken az alább meghatározott módon lehet benyújtani az Alaptájékoztatók rendelkezéseivel összhangban: a forgalomba hozatali helyekkel megegyező

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében 2013. április 23. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2013. április 23. óta.

A Kibocsátó nevében aláírta:

……

Erste Bank Hungary Zrt.

FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK
A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek a legutóbbi Részkibocsátásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan - a Tájékoztatóval együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kelt: Budapest, 2013. április 29.

A Kibocsátó nevében aláírta:

……

Erste Bank Hungary Zrt.

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2012-2013. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 2.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150604 KÖTVÉNYEK ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ

Az ajánlat átvevője
ERSTE Bank Hungary Zrt., mint Kibocsátó

Alulírott, mint ajánlattevő
Neve/cégneve:
Címe/székhelye:
Személyi igazolvány száma / útlevélszáma:
Adószáma/adóazonosító jele:
Cégjegyzék száma / nyilvántartási száma:
Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:
Értékpapírszámla száma:
Telefonszáma / faxszáma:

TBSZ-re történő jegyzés*: Igen, számla megjelölése (nyitási év)
Nyugdíjelőtakarékossági számlára történő jegyzés**: Igen

* Amennyiben TBSZ-re szeretne jegyezni, kérjük pontosan megjelölni, hogy melyik tbsz-ére. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a tartós befektetési számla vagy nem azon áll részben vagy egészben rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy elfogadom, hogy ennek megfelelően részben vagy egészben a fent megjelölt értékpapírszámlán kerül jóváírásra a Kötvény a jelen nyilatkozatom feltételei szerint.
** Amennyiben nyugdíj-előtakarékossági számlára szeretne jegyezni, kérjük arról kifejezetten nyilatkozzon. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a nyugdíj-előtakarékossági számla vagy nem azon áll részben vagy egészben rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy elfogadom, hogy ennek megfelelően részben vagy egészben a fent megjelölt értékpapírszámlán kerül jóváírásra a Kötvény a jelen nyilatkozatom feltételei szerint.

ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi (10 000 Ft névértékű) ERSTE Tartós Kötvény 20150604 Kötvényből az Alaptájékoztatókban és a Végleges Feltételekben meghatározott, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:
10 000 Ft, azaz tízezer HUF névértékű 1. sorozat 1. részlete 2015. június 4-én lejáró Kötvényre _____ százalék nettó árfolyamon.
Abban az esetben is fenntartom ajánlatomat, ha túljegyzés, vagy a Kibocsátó döntése miatt a fenti összeg csak részben kerül elfogadásra. Ajánlatom bármely olyan részével kapcsolatban, amelyet a Kibocsátó nem fogad el, a Kibocsátótól kamatot vagy kártérítést nem követelek, csakis a befizetett összeg _____ számú értékpapírszámlámra való, a jelen Kibocsátás alapjául szolgáló Alaptájékoztatókban és Végleges Feltételekben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.
1. Kérem, hogy a jelen jegyzés alapján fizetendő teljes összeget, azaz _____ forintot vezessenek át a fenti értékpapírszámlámhoz kapcsolódó pénzszámlámról a Kibocsátó 11600006-00000000-62798866 számú számlájára a jelen ajánlat beadásával egyidejűleg

2. Elfogadom, hogy az általam igényelt Kötvények átvételére csak akkor válok jogosulttá, ha a fenti összeg a megjelölt számlán teljes egészében jóváírásra került.

3. Elfogadom, hogy az allokáció után a Kötvények a Forgalmazó KELER Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámláján kerülnek elhelyezésre. Ismerem és elfogadom a 2012. június 25-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2013. április 29-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az ERSTE Tartós Kötvény 20150604 Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték kifizetését vállalta a Végleges Feltételekben meghatározott fizetési időpontban amennyiben a Végleges Feltételekben meghatározott Lejárat Napjáig megtartom érvényesen jegyzett értékpapírjaimat. A szóban forgó összeg a kamatadó levonása előtti összeg. Jelen tájékoztatás kizárólag az értékpapírok kibocsátási programjához készült Alaptájékoztatókkal és Végleges Feltételekben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Forgalmazó saját kötelezettségvállalásaként.

5. Kijelentem, hogy a jelen ügylet megfelel a befektetési céljaimnak, a kockázatviselő képességemnek, a kockázatvállaló hajlandóságomnak, az ismereteimnek és a tapasztalataimnak. Kijelentem továbbá, hogy a jelen Jegyzési Ívet átvevő Forgalmazó az e dokumentum általam történt aláírása és átvétele előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, továbbá részemre elérhető módon rendelkezésre bocsátotta – többek között – a Kötvénnyel, a Kibocsátóval, a kapcsolódó kockázatokkal, az értékesítéssel és a vonatkozó eljárásokkal (ideértve az allokáció és az elszámolás szabályát és menetrendjét is), továbbá a Forgalmazóval kapcsolatos releváns információkat, és a befektetési döntésem meghozatala során ezeket is alapul vettemem és ezek alapul vételével hoztam meg döntésem azzal, hogy részemre a jelen dokumentumot átvevő Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott.

6. Elfogadom, hogy jelen jogviszonnyal kapcsolatos jogvitákra – beleértve a jegyzés elfogadásának megtagadását is – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatásköre kerüljön kikötésre azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest.

7. Tudomásul veszem, hogy a Forgalmazó a jelen jegyzési ívben meghatározott ügylet teljesítéséről az Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően értesít.

(Vonatkozó esetben további rendelkezés:
Tudomásul veszem továbbá, hogy a jelen jegyzési íven szereplő pénzügyi eszköz és vonatkozó ügylet tekintetében nem állapítható meg, hogy az megfelelő-e és alkalmas-e számomra, mivel a Forgalmazó nem kapott részemről megfelelő nyilatkozatot a jelen jegyzési íven megjelölt pénzügyi eszközre nézve különösen az ismereteimről és tapasztalataimról az ezen ügylet lényegével, a pénzügyi eszköz jellemzőivel és ennek kockázataival kapcsolatosan. Következésképp, amennyiben az ügylet megkötését ennek figyelembe vételével továbbra is kérem, a szolgáltatás és pénzügyi eszköz számomra való meg nem felelősségének és alkalmatlanságának következményeiért a Forgalmazó nem felelős.
Elismerem, hogy a jelen jegyzési ív aláírása előtt a fentiekre a Forgalmazó kifejezetten felhívta a figyelmem. E figyelmeztetést követően továbbra is kértem a jelen jegyzési ívben foglalt ügylet megkötését.
Ügyfél a fentiek elfogadásával kezdeményezte a szerződés megkötését.)

A Végleges Feltételekben meghatározott kifejezések a jelen jegyzési íven is az ott meghatározott jelentéssel bírnak.

Kelt:

…… ……
Erste Befektetési Zrt. Ajánlattevő neve, aláírása

Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Befektetési Zrt közvetítőjeként

2. sz. melléklet

A kötvény korai jegyzéseihez alkalmazásra kerülő diszkont árai a jegyzési időszak alatt a következők:

Jegyzés napja	Alkalmazandó Jegyzési ár (HUF)
2013.05.02	9214
2013.05.03	9215
2013.05.06	9218
2013.05.07	9219
2013.05.08	9220
2013.05.09	9221
2013.05.10	9222
2013.05.13	9224
2013.05.14	9225
2013.05.15	9226
2013.05.16	9227
2013.05.17	9228
2013.05.21	9232
2013.05.22	9233
2013.05.23	9234
2013.05.24	9235
2013.05.27	9238
2013.05.28	9239
2013.05.29	9240
2013.05.30	9241
2013.05.31	9242

Kötvény korai visszaváltással kapcsolatos rendelkezése

A kötvény mindenkori visszaváltási értéke a névérték (10.000 Ft) alapján diszkontálással kerül meghatározásra.

A számításhoz használt képlet (1 db kötvény esetén):

a) **Amennyiben a kötvény hátralévő futamideje nagyobb, mint 1 év, akkor**

$$Visszaváltási\ összeg = \frac{10.000Ft}{(+Hozam)^{Napok/365}}$$

ahol

Visszaváltási összeg = a képlet alapján számolt árfolyam Forintban kifejezve

Hozam = visszavásárlás napján, a fennálló piaci hozamok alapján, a bank által kalkulált hozam

Napok = a lejáratig (2015. június 4.) hátralévő napok száma

b) **Amennyiben a kötvény hátralévő futamideje kisebb, mint 1 év, akkor**

$$Visszaváltási\ összeg = \frac{10.000Ft}{\left(1+Hozam*\frac{Napok}{365}\right)}$$

ahol

Visszaváltási összeg = a képlet alapján számolt árfolyam Forintban kifejezve

Hozam = visszavásárlás napján, a fennálló piaci hozamok alapján, a bank által kalkulált hozam

Napok = a lejáratig (2015. június 4.) hátralévő napok száma