

2013.11.14

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

1.000.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala

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

ERSTE Sávós HozamMax Kötvény 10

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 a fenti Alaptájékoztatókkal együtt olvasandó.

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:	1.000.000.000,- Ft
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	1.000.000.000,- Ft
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 100%-a.
Névérték Kötvényenként:	500.000 HUF
Darabszám:	

(i) Sorozaté:	2.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	2.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2013. november 29.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2013. november 29.
Elszámolási Nap:	2013. november 29.
Okirat Értéknapja:	2013. november 29.
Lejárat Napja:	2014. november 28.
Futamidő:	364 nap
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Indexált Kamatozású
Kötvény jellege	Nem alárendelt
Kamatbázis:	Tényleges/365 nap
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.

KAMATFIZETÉSSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

i. Mögöttes termék:	Az Európai Központi Bank (EKB) által megállapított hivatalos EUR/HUF devizaárfolyam. A devizaárfolyam változékonyságáról az EKB weboldalán az alábbi elérhetőségen tájékozódhat: http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html
ii. Képlet (Kamatláb):	A fizetendő kamatösszeg a következő képlet alapján kerül kiszámításra: Névérték x 5.1% x n/365 ahol, n = a kötvény Futamideje alatt azon napok száma, amelyeken az Európai Központi Bank (EKB) által megállapított EUR/HUF devizaárfolyam (továbbiakban: Árfolyam) a 293 EUR/HUF és 306 EUR/HUF (beleértve a 293 EUR/HUF és 306 értékeket is) közötti (továbbiakban: Árfolyamsáv) sávba esik.

	<p>A kötvény futamideje alatt azokon a napokon, amikor az EKB által meghatározott Árfolyam az Árfolyamsávon belül van, a fenti képletben szereplő 5,1% éves kamat egy napra eső része kerül felhalmozásra. Azokon a napokon, amikor az Árfolyam az Árfolyamsáv alatt kerül megállapításra, vagy meghaladja azt, kamat nem kerül felhalmozásra.</p> <p>Azokon a napokon, amelyeken az Árfolyam nem kerül megállapításra, az azt megelőző utolsó munkanap Árfolyama kerül figyelembe vételre a napi kamat felhalmozás tekintetében.</p>
iii. Kamatfizetés gyakorisága,	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
Kamatfizetési időszak hossza:	364 nap
iv. Alkalmazott képernyőoldal:	<p>A Reuters ECB37 képernyőoldala.</p> <p>Amennyiben a Reuters ECB37 képernyőoldala nem hozzáférhető, vagy azon nem teszik közzé az Árfolyamot, úgy a Bloomberg ECB FX Fixing oldala</p> <p>Amennyiben a Bloomberg ECB FX Fixing képernyőoldala nem hozzáférhető, vagy azon nem teszik közzé az Árfolyamot, úgy az EKB hivatalos honlapja (www.ecb.int)</p>
v. Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
vi. Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
vii. Kamatláb(ak) Meghatározásának napja(i):	Lejáratkor
viii. Első Kamatfizetési nap:	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
ix. További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
x. Meghatározott Kamatfizetési időszak(ok):	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
xi. Egyéb rendelkezések:	Nem alkalmazandó

A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

A Kötvények Törlesztése:	A kötvény lejáratát követő 2. munkanap
A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:	Névérték + Kamatösszeg, vagy legalább a Névérték fizetendő abban az esetben, ha Kamatösszeg - a „KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)” szakasz ii. Képlet (Kamatláb) pontja szerint – nem kerül

	megállapításra.
--	-----------------

A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok 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):	Nem alkalmazandó
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):	Nem alkalmazandó
<ul style="list-style-type: none"> - Minimális visszaváltási összeg - Maximális visszaváltási összeg 	
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

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

A KÖTVÉNYEKEL 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:	11600006-00000000-64993201
A Forgalomba hozatal módja:	<u>Jegyzés útján</u>
A Forgalomba hozatal helye:	ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., www.erstebank.hu) Private Banking és Prémium fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelye
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
Az [Aukciós ajánlattételi időszak/Jegyzési időszak/Adagolt Kibocsátás értékesítési időszakának] Kezdeté és Zárása:	2013. november 19. – 2013. november 26.
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	500.000,- Ft
Maximális ajánlattételi mennyiség:	1.000.000.000,- Ft
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés - alsó limit:	Nem alkalmazandó
Az Allokáció időpontja:	2013. november 29.
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 az MNB (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:	Nem alkalmazandó
Tőzsdei bevezetést végző:	Nem alkalmazandó
Forgalomba hozatali korlátozások:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt: <ul style="list-style-type: none"> • a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Kibocsátóval érvényes és hatályos Private Banking vagy Prémium

	<p>szerződéssel rendelkező ügyfelek által, illetve az Erste Befektetési Zrt. székhelyén tehető,</p> <ul style="list-style-type: none"> • jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (Erste Befektetési Zrt. székhelye, Erste Bank Hungary Zrt. Private Banking és Prémium fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján) történő átadásával valamint telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Nem alkalmazandó
További értékesítési korlátozások	A Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Kibocsátóval érvényes és hatályos Private Banking vagy Prémium szerződéssel rendelkező ügyfelek tehetnek

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 Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó határozat, valamint a 2013. január 3-án kelt, H-KE-III-12/2013 számú, 2013. január 17-én kelt H-KE-III-32/2013. számú, 2013. február 21-én kelt H-KE-III-97/2013 számú, 2013. április 10-én kelt H-KE-III-206/2013 számú, 2013. április 11-én kelt H-KE-III-212/2013 számú, valamint 2013. június 7-én kelt H-KE-III-397/2013 számú Alaptájékoztatók kiegészítéseinek közzétételét jóváhagyó határozatait, valamint az MNB 2013. október 14-én kelt H-KE-III-736/2013 számú Alaptájékoztatók kiegészítésének közzétételét jóváhagyó határozata.
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat: Kötvénykibocsátási Bizottság 10/2013. 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:	HU0000353818
Egyéb:	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 tesz közzé a www.erstebank.hu és www.kozzetetelek.hu honlapon.

ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:

Jegyzést az alább megjelölt értékesítési helyeken az alább meghatározott módon lehet benyújtani az Alaptájékoztatók rendelkezéseivel összhangban:

Értékesítési helyek: ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., www.erstebank.hu) kijelölt Private Banking és Prémium fiókjai, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelye (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.); a jegyzés módja az Alaptájékoztatók rendelkezései szerint történik.

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEŐ 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. augusztus 30. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2013. augusztus 30. 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 Rész kibocsátásra 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 megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kelt: Budapest, 2013. november 14.

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 ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 10 ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ

Az ajánlat átvevője
ERSTE Bank Hungary Zrt., mint Kibocsátó

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

Tartós Befektetési Számlára (TBSZ) történő jegyzés*: Igen, számla megjelölése (nyitási év)

* Amennyiben TBSZ-re szeretne jegyezni, kérjük pontosan megjelölni, hogy melyik TBSZ számlájára. 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.

ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi (500.000 Ft névértékű) Erste Sávós HozamMax Kötvény 10-ből az Alaptájékoztatókban és a Végleges Feltételekben meghatározott, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

500.000 Ft, azaz ötszázezer HUF névértékű 2014. november 28-án lejáró Kötvényre 100 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 pénzeszámlámról a Kibocsátó 11600006-00000000-64993201 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, a jelen ajánlat beadása napján 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. november 14-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az Erste Sávós HozamMax Kötvény 10 kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték kifizetését vállalta és a Végleges Feltételekben rögzített feltételektől függően előfordulhat, hogy a Kötvény tulajdonosaként nem leszek jogosult kamatösszegre 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 vettem 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 ívben 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 ívben 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 felelőségének 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 ívben is az ott meghatározott jelentéssel bírnak.

Kelt:

.....
Erste Befektetési Zrt.

.....
Ajánlattevő neve, aláírása

Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Befektetési Zrt közvetítőjeként