

2008. november 18.

ERSTE BANK HUNGARY NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

***Maximum 10.000.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló Alárendelt Kötvények
forgalomba hozatala***

***Az ERSTE 2008-2009. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja
keretében***

Erste Garancia Kötvény

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

Az itt használt kifejezések a 2008. április 11-én kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató a www.erstebank.hu és www.kozzetetelek.hu weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető.

Kibocsátó:	Erste Bank Hungary Nyrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	1
(ii) Rész kibocsátási szám:	1
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint (HUF)
Össznévérték	
(i) Sorozat össznévértéke:	10.000.000.000,- Ft
(ii) Részlet össznévértéke:	10.000.000.000,- Ft
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):	Az összesített névérték 100%-a
Névérték Kötvényenként:	10.000 HUF
Darabszám	
(i) Sorozaté:	1.000.000 db
(ii) Részleté:	1.000.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2008. december 1.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	Nem alkalmazandó
Elszámolási Nap:	2008. december 1.
Okirat Értéknapja:	2008. december 1.
Lejárat Napja:	2020. december 1.
Futamidő:	12 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	fix kamatozású kötvény
Kötvény jellege	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 Nyrt.
Forgalmazó:	Erste Befektetési Zrt.

KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:
(Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törlendők)

i. Kamatfizetés gyakorisága	Lejáratkor
ii. Kamatfizetési időszak hossza:	12 év
iii. Kamat	122,22% (EHM: 6,88%)
iv. Első Kamatfizetési nap:	2020. december 1.
v. További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
vi. Meghatározott Kamatfizetési időszak(ok):	Nem alkalmazandó
vii. Egyéb rendelkezések:	-

A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

A Kötvények Törlesztése:	Lejárat Napján
A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:	névérték 222,22%-a

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:	11600006-00000000-30877793
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	Erste Befektetési Zrt. (H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak Kezdeté és Zárása:	2008. november 26.-2008. november 28.
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:	10.000.000.000,- Ft
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés – alsó limit:	Nem alkalmazandó
Az Allokáció időpontja:	2008. december 1.
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 a jegyzés lezárását követően.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvények BÉT-re történő bevezetését
Forgalomba hozatali korlátozások:	Nem alkalmazandó
Jegyzésre jogosult személyek köre:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	nincs

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Felügyelet az Alaptájékoztató közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	2008. június 3., PSZÁF E-III/10.360/2008. számon
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat: 8/2008. sz határozat.
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
Szállítás:	DVP/Szabad
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000343470
Egyéb:	<p>EHM 6,88%</p> <p>A kibocsátandó kötvények Alárendelt Kötvénynek minősülnek. A kötvény jegyzésével a jegyző elfogadja az Alárendelt Kötvényből eredő mindenkor érvényesülő speciális kockázatokat, különösen az alábbiakat:</p> <p>- Alárendelt Kötvényekre alkalmazandóak a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos jogszabályok (jelenleg az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 5. melléklet 10. pontja) vonatkozó rendelkezései. Ez alapján a Kötvények jegyzése során megfizetett ellenérték bevonható a Kibocsátó adósságának rendezésébe. A Kötvénytulajdonos e kötvényből eredő követelése a törlesztések sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen áll. A Kibocsátó Csjt. szerinti felszámolása esetén a Kibocsátó kötelezettségei e kötvényekre vonatkozóan csak a Cstv. 57.§ (1) a)-g) pontjában meghatározott hitelezők követelésével kapcsolatos kötelezettségei mögé sorolódnak, így ebben az esetben a kötvénytulajdonosoknak csak az említett hitelezők követeléseinek teljes mértékben történő kielégítése</p>

után nyílik meg a joguk arra, hogy követelésük kielégítésre kerüljön - a követelésükhöz hasonló követelésekkel egy sorban.

-Kamatfizetésre és a tőketörlesztésre a befektető kizárólag lejáratkor jogosult. A lejárat előtti visszafizetésre az Alaptájékoztatóban és a Végleges feltételekben foglaltakon túl jogszabályi korlátozások is fennállnak.

-A Kötvényekkel kapcsolatban továbbá kizárt a kölcsöntőkét nyújtó bármiféle beszámítási joga a Kibocsátóval szemben.

- az Országos Betétbiztosítási Alap kártalanítási kötelezettsége nem terjed ki az Alárendelt Kötvényből eredő követelésekre

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekkel a kibocsátással kapcsolatban.

A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében 2008. augusztus 29. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2008. augusztus 29. óta.

A Kibocsátó nevében aláírta:



Erste Bank Hungary Nyrt.

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 Részkiadásra 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.

A Kibocsátó nevében aláírta:



Erste Bank Hungary Nyrt.

VÉGLEGES FELTÉTELEK 1. SZ. MELLÉKLETE

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2008-2009. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ MAXIMUM 10.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, ALÁRENDELT DEMATERIALIZÁLT ERSTE GARANCIA KÖTVÉNYEK ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ

Az ajánlat átvevője

ERSTE Bank Hungary Nyrt., mint Kibocsátó

Alulírott, mint ajánlattevő

Neve/cégneve:

Címe/székhelye:

Személyi igazolvány száma / útleveleszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Cégjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/ Ügyfélszámla-száma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi (10.000,- Ft névértékű) Erste Garancia Kötvényből (ISIN: HU0000343470) az Alaptájékoztatóban és a Végleges Feltételekben meghatározott, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

_____ db, egyenként 10.000,- Ft névértékű 1. sorozat 1. részlete
2020. december 1-én lejáró Alárendelt Kötvényre.

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 bankszámlaszámomra való, a jelen Kibocsátás alapjául szolgáló Alaptájékoztatóban 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 ügyfélszámlámról a Kibocsátó 11600006-00000000-30877793 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 Kibocsátó KELER Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámláján kerülnek elhelyezésre. Ismerem és elfogadom a 2008. április 11-i keltezésű Alaptájékoztatóban és a 2008. november 18-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az Erste Garancia Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Hozamnak megfelelően a névérték 222,22%-ának kifizetését vállalta a Végleges Feltételekben meghatározott fizetési időpontban amennyiben a Végleges Feltételekben meghatározott Lejárat Napjáig megtartom érvényesen jegyzett értékpapírjaimat. Jelen tájékoztatás kizárólag az értékpapírok kibocsátási programjához készült Alaptájékoztatóval és Végleges Feltételekben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Forgalmazó saját kötelezettségvállalásaként.

5. Kijelentem, hogy a Forgalmazó e jegyzési ív általam történt aláírása előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részemre elérhető módon rendelkezésemre bocsátotta - többek között - a Kötvénnyel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntésemet ezek alapul vételével hoztam meg, azzal, hogy részemre a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott.

5.1 Kijelentem, hogy a Forgalmazó e jegyzési ív általam történt aláírása előtt ismertette velem, hogy az általam jegyzett kötvény Alárendelt Kötvénynek minősül. Kijelentem, hogy ismerem és kifejezetten vállalom az Alárendelt Kötvényből eredő mindenkor érvényesülő speciális kockázatokat, különösen az alábbiakat:

- Alárendelt Kötvényekre alkalmazandóak a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos jogszabályok (jelenleg az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 5. melléklet 10. pontja) vonatkozó rendelkezései. Ez alapján a Kötvények jegyzése során megfizetett ellenérték bevonható a Kibocsátó adósságának rendezésébe. A Kötvénytulajdonos e kötvényből eredő követelése a törlesztések sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen áll. A Kibocsátó Csjt. szerinti felszámolása esetén a Kibocsátó kötelezettségei e kötvényekre vonatkozóan csak a Cstv. 57.§ (1) a)-g) pontjában meghatározott hitelezők követelésével kapcsolatos kötelezettségei mögé sorolódnak, így ebben az esetben e kötvénytulajdonosoknak csak az említett hitelezők követeléseinek teljes mértékben történő kielégítése után nyílik meg a joguk arra, hogy követelésük kielégítésre kerüljön - a követelésükhöz hasonló követelésekkel egy sorban.
- A kamatfizetésre és a tőketörlesztés a befektető kizárólag lejáratkor jogosult. A Kötvényekkel kapcsolatban továbbá kizárt a kölcsöntőkét nyújtó bármiféle beszámítási joga a Kibocsátóval szemben.
- az Országos Betétbiztosítási Alap kártalanítási kötelezettsége nem terjed ki az Alárendelt Kötvényből eredő követelésekre

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:

8. 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 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 kértém 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: Budapest, _____

Forgalmazó – Erste Befektetési Zrt.

Jegyző