

2014.04.18

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 2.000.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala

Az ERSTE 2013-2014. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében

ERSTE Tartós Kötvény 20160520

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

Az itt használt kifejezések a 2013. október 28-án 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:	2.000.000.000,- Ft
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	2.000.000.000,- 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 93,1709%-a. A korai jegyzésekkel összefüggő diszkont árakra vonatkozó további rendelkezéseket lásd a Végleges Feltételek 2. Melléklet korai jegyzések táblázatában.
Névérték Kötvényenként:	10.000 Ft

Darabszám:	
(i) Sorozaté:	200.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	200.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2014.05.21
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	Nem alkalmazandó
Jegyzés elszámolási Nap:	2014.05.21
Okirat Értéknapja:	2014.05.21
Lejárat Napja:	2016.05.20
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:	3,60 %/év
ii. Egyéb, a Kötvény után fizetendő összeg meghatározásához szükséges formula / számítási alap:	Nem alkalmazandó
iii. A Lejárat Előtti Visszaváltási Összegek és a késedelmes fizetés Kamatbázisa	A kötvény mindenkorai 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):	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 KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítás módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000000-66551067
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 Zrt.– 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:	2014. április 22. – 2014. május 16.
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:	100.000.000,-Ft
Az Allokáció időpontja:	2014.05.21
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:	A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvények BÉT-re 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:	MNB 2013. november 28-án kelt H-KE-III-850/2013. számú Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó határozata, valamint 2014. január 27-én kelt H-KE-III-96/2014. számú Alaptájékoztatók kiegészítéseinek közzétételét jóváhagyó határozata
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat: Kötvénykibocsátási Bizottság 5/2014. 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:	HU0000354600
Egyéb:	EHM 3,60 %. A jegyzés minden esetben – a Kibocsátó döntése alapján – a jegyzési időszak eredetileg megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztató III/5.4. 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:

Értékesítési helynek a Forgalomba hozatali helyek minősülnek; a jegyzés módja az Alaptájékoztatók rendelkezései szerint történik.

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. 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, 2014. április 18.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....

Erste Bank Hungary Zrt.

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2013-2014. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 2.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20160520 ELNEVEZÉSŰ KÖTVÉNY ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ

Az ajánlat átvevője

ERSTE Bank Hungary Zrt., mint Kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó)

Alulírott, mint ajánlattevő

Neve/cégneve:

Címe/székhelye:

Személyi igazolvány száma / útleveleszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Cégjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

Tartós Befektetési Számlára (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 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.

** 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 a Kibocsátó által nyilvánosan forgalomba hozni kívánt, egyenként 10 000 HUF névértékű ERSTE Tartós Kötvény 20160520 Kötvényből az Alaptájékoztatókban és a Végleges Feltételekben meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

10 000 Ft, azaz tízezer HUF névértékű 1. sorozat 1. részlete 2016. május 20-án lejáró Kötvényre _____ százalék nettó árfolyamon:

Darabszám:db

A jegyzés ellenértéke (jegyzési ár):-Ft/db

Jegyzés összértéke (jegyzési ár \times db):-Ft

Elfogadom továbbá, hogy a jelen jegyzésre és a Kötvények forgalomba hozatalára az Erste Bank Hungary Zrt. jelen jegyzési íven meghatározott értékpapírok forgalomba hozatalát is magába foglaló 100.000.000.000,-HUF keretösszegű kibocsátási programjához készített, 2013. október 28-i keltezésű Alaptájékoztató (a továbbiakban: Alaptájékoztató) és az ERSTE Tartós Kötvény 20160520 elnevezésű Kötvény, 2014. április 18-i keltű Végleges Feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) rendelkezései irányadók. Ezen dokumentumok rendelkezésemre állnak és a tartalmukat ismerem és elfogadom.

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 Forgalmazó Erste Bank Hungary Zrt-nél vezetett 11600006-00000000-66551067 számú letéti 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 2013. október 28-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2014. április 18-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az ERSTE Tartós Kötvény 20160520 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, a befektetési döntésem meghozatala során ezeket is figyelembe 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 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 kérem a jelen jegyzési ívben foglalt ügylet 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

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

Jegyzés napja	Alkalmazandó Jegyzési ár (HUF)
2014.04.22	9303
2014.04.23	9303
2014.04.24	9304
2014.04.25	9304
2014.04.28	9306
2014.04.29	9306
2014.04.30	9307
2014.05.05	9309
2014.05.06	9310
2014.05.07	9310
2014.05.08	9311
2014.05.09	9311
2014.05.10	9312
2014.05.12	9313
2014.05.13	9313
2014.05.14	9314
2014.05.15	9314
2014.05.16	9315