

2014.04.10

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 1.000.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala

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

ERSTE Sávós HozamMax Kötvény 11

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:	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 Ft

Darabszám:	
(i) Sorozaté:	2.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	2.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2014.04.23
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2014.04.23
Jegyzés elszámolási Nap:	2014.04.23
Okirat Értéknapja:	2014.04.23
Lejárat Napja:	2016.04.25
Futamidő:	733 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.

KAMATFIZETÉSSEL 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 % x n/365 ahol, n = a kötvény Futamideje alatt azon napok száma, amelyeken az

	<p>Európai Központi Bank (EKB) által megállapított EUR/HUF devizaárfolyam (továbbiakban: Árfolyam) a 297 EUR/HUF és 318 EUR/HUF (beleértve a 297 EUR/HUF és 318 EUR/HUF értékeket is) közötti (továbbiakban: Árfolyamsáv) sávba esik.</p> <p>A kötvény futamideje alatt azokon a napokon, amikor az EKB által meghatározott Árfolyam az Árfolyamsávon belül van, a fenti képletben szereplő 5 % 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:	733 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
---	----------

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:	11600006-00000000-66475309
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
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
A Jegyzési időszak kezdete és zárása:	2014. április 11. – 2014. április 18.
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:	2014.04.23
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 szerződéssel rendelkező ügyfelek által, illetve az Erste Befektetési Zrt. székhelyén tehető, 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:	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 4/2014. 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:	HU0000354568
Egyéb:	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:

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 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 10.

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 1.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 11 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:

Céggjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

Tartós Befektetési Számlára (TBSZ)-re 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 a Kibocsátó által nyilvánosan forgalomba hozni kívánt, egyenként 500 000 HUF névértékű ERSTE Sávós HozamMax Kötvény 11-ből az Alaptájékoztatókban és a Végleges Feltételekben meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

500 000 Ft, azaz ötszázezer HUF névértékű 1. sorozat 1. részlete 2016. április 25-én lejáró Kötvényre 100 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 Sávós HozamMax Kötvény 11 elnevezésű Kötvény, 2014. április 10-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 pénzeszámlámról a Forgalmazó Erste Bank Hungary Zrt-nél vezetett 11600006-00000000-66475309 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 10-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 11 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 kértem 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