



## Végleges Feltételek

# A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**5.500.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd ötszázmillió forint össznévértékű, névre szóló, DK2010/01 elnevezésű Kötvénye nyilvános Forgalomba hozatalához,**

**a 25.000.000.000,- Ft, azaz huszonötmilliárd forint keretösszegű  
Kötvényprogram keretében**

**Program Szervező, Vezető Forgalmazó**  
Államadósság Kezelő Központ  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**Kibocsátó jogi tanácsadója**  
Gárdos, Füredi, Mosonyi,  
Tomori Ügyvédi Iroda

**Forgalmazók**  
Deutsche Bank ZRt.  
ERSTE Befektetési Zrt.  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
MKB Bank Zrt.  
UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Budapest, 2007. december 6.**

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények Forgalmába hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2007. szeptember 20. napján kelt, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete PSZÁF E-III/10.352/2007. számú határozatával jóváhagyott Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra.

A Kibocsátóról és a Forgalmába hozatalról az Alaptájékoztató és a jelen Végleges Feltételek együttes ismerete alapján lehet tájékozódni, így a jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvasandók. Az Alaptájékoztató ingyenesen letölthető a [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) és a [www.akk.hu](http://www.akk.hu) weboldalokról, továbbá a befektetők a Tpt. 34.§ (7) bekezdése alapján kérhetik a Forgalmazóktól a nyomtatott Alaptájékoztató ingyenes rendelkezésre bocsátását.

## **1. A Kötvény Kibocsátója és a Forgalmába hozatalra kerülő Kötvény főbb adatai**

**Kibocsátó:** Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
1027 Budapest, Csalogány utca 9-11.

**A Kibocsátó határozata a Forgalmába hozatal jóváhagyásáról és a tőzsdei bevezetés kérelmezéséről:** A Kibocsátó Igazgatóságának 5/2007. (VI.13.) Ig. számú határozata.

**A pénzügyminiszter jóváhagyása:** A pénzügyminiszternek a 2007. évi költségvetési törvény 42.§-a alapján kiadott, a Kibocsátó finanszírozási tervére vonatkozó 2007. június 27-én kelt számú jóváhagyása

**A Sorozat elnevezése:** DK2010/01

**ISIN kód:** HU0000340591

**A Részlet száma:** DK2010/01-03

### **Össznévérték:**

(i) Sorozat: 22.500.000.000,- Ft, azaz huszonkettőmilliárd ötszázmillió forint

(ii) Részlet: 5.500.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd ötszázmillió forint

**Kötvények névértéke:** 10.000,- Ft, azaz tízezer forint

**Kötvények típusa:** Névre szóló kötvények

**Az előállítás módja:** Dematerializált értékpapír

**Kibocsátás napja:** 2007. december 13.

**Futamidő:** 2 év és 318 nap (hátralévő futamidő: 2 év és 255 nap)

**Lejárat napja:** 2010. augusztus 24.

## **2. A Forgalomba hozatal feltételei**

**A Forgalomba hozatal jellege:** Nyilvános

**A Forgalomba hozatal módja:** Aukció útján

**Az aukció ideje:** 2007. december 11. napján 14.00 órától 15.00 óráig

**Az aukció lezárásának időpontja:** 2007. december 11. napján 15.00 óra

**Elszámolás napja:** 2007. december 13.

**Felhalmozott kamat:** A felhalmozott kamat 1,0758 %, azaz 107,58 Ft egy 10.000,- Ft címletű Kötvényre, a Forgalomba hozatal napján.

**Aukciós árfolyam:** Aukciós minimális, illetőleg maximális ár nem kerül meghatározásra.

**A fizetés módja:** A Kötvényt vásárlók a vételár megfizetését készpénzzel, vagy banki átutalással teljesíthetik. A Kötvényre tett aukciós vételi ajánlat elfogadásának feltétele készpénzzel történő teljesítés esetén az, hogy a befektető az ellenértéket az adott Forgalmazónál legkésőbb az aukciós vételi ajánlat benyújtásával egyidejűleg készpénzben befizesse és a befizetési pénztárbizonylatot az aukciós vételi ajánlati nyilatkozathoz csatolja. Átutalással történő teljesítés esetén az aukciós vételi ajánlat elfogadásának feltétele, hogy a befektető legkésőbb az aukciós vételi ajánlati nyilatkozat benyújtásáig a befizetendő összeget az adott Forgalmazónál vezetett elkülönített letéti számlára átutalja, továbbá, hogy az átutalt összeg a fenti számlákra legkésőbb az Aukció záróidőpontjáig igazoltan beérkezzen. A Forgalmazók jogosultak a befektetőkkel külön megállapodást kötni a fizetést illetően (a működésükre vonatkozó szabályzatuk betartása mellett).

**Vezető Forgalmazó:** Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**Forgalmazók:** Deutsche Bank ZRt.

ERSTE Befektetési Zrt.  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
MKB Bank Zrt.  
UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Aukciós ajánlatok felvétele:** A Kibocsátó az aukciós vételi ajánlati nyilatkozatok felvételét a Forgalmazókon keresztül végzi.

**A Kötvény vásárlóinak köre:** Devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, magánszemélyek nyújthatnak be aukciós vételi ajánlatot.  
A Kötvény ebben a körben szabadon átruházható.

**A Forgalmazók elkülönített letéti számlájának száma:** Deutsche Bank ZRt.  
19017004-00201634

ERSTE Befektetési Zrt.  
11600006-00000000-03933631

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
11500016-00000220

MKB Bank Zrt.  
10300002-20190196-70383285

UniCredit Bank Hungary Zrt.  
10900004-00009525-50001205

**Tőzsdei bevezetés:** A Kibocsátó az elszámolás napjára vonatkozóan kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.  
A tőzsdei bevezetést a Kibocsátó végzi.

### **3. Kamatozás, kamatfizetés, törlesztés, állami kezesség**

**Kamatozás:** A Kötvény fix kamatozású.

**Kamat mértéke:** A kamat mértéke évi 6,25%

**Kamatfizetés gyakorisága:** A kamatfizetés évente, minden naptári év augusztus hó 24. napján esedékes.

**Kamatfizetési napok és a kifizetésre kerülő kamat mértéke és összege:** Az első kamatfizetési periódus (2007.október 11. – 2008. augusztus 24.) hossza 318 nap, így az első kamatfizetési időpontban kifizetésre kerülő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve), azaz:

éves kamat (%) \* 318 nap, azaz

**Kamatozás kezdő napja:**

$6,25\% * 318 \text{ nap} / 366 \text{ nap} = 5,43\%$ .

2007. október 11. A Kötvény a kamatozás utolsó napját követően nem kamatozik tovább.

**Törlesztés:**

A névérték visszafizetése lejáratkor, egy összegben esedékes.

**Állami kezesség:**

A 2007. évi költségvetési törvény 42. §-a alapján a magyar állam a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal a Kibocsátó azon fizetési kötelezettségeire, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelezési rendszer finanszírozása érdekében a 2007. év folyamán felvett hiteleiből, illetve kötvénykibocsátásaiból erednek.

**4. Egyéb információ**

**A Forgalomba hozatal költségei és a bevétel becsült nettó összege:**

Jelen Részlet Forgalomba hozatalával és a BÉT-re történő bevezetésével, valamint az ottani forgalomban tartásával, továbbá a forgalmazói árjegyzéssel kapcsolatban a Kötvényprogram lejáratáig felmerülő költségek nagysága várhatóan nem haladja meg a Részlet névértékének 0,3 %-át. Így a bevétel becsült nettó összege 5 350 millió Ft.

**Hirdetmények:**

A Hirdetményt a Kibocsátó a Magyar Tőkepiac című hivatalos lapban, valamint a Kibocsátó [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) és a Vezető Forgalmazó [www.akk.hu](http://www.akk.hu) című honlapján teszi közzé. Az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek a Kibocsátó [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) és a Vezető Forgalmazó [www.akk.hu](http://www.akk.hu) című honlapján kerülnek közzétételre. A rendszeres és rendkívüli tájékoztatás alá eső információkat a Kibocsátó a Magyar Tőkepiac című hivatalos lapban, a Kibocsátó [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) és a Vezető Forgalmazó [www.akk.hu](http://www.akk.hu) című honlapján teszi közzé. A BÉT által előírt közzétételek a BÉT [www.bet.hu](http://www.bet.hu) című honlapján keresztül történnek meg.

## **TELJESSÉGI NYILATKOZAT**

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó pénzügyi és üzleti helyzetében legutóbbi auditált mérleg óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás az utolsó auditált mérleg dátuma óta.

Semmilyen olyan lényeges tény vagy körülmény nem jutott a Kibocsátó tudomására a Felügyelet Alaptájékoztatót engedélyező határozatának kiadása óta, amely az Alaptájékoztató kiegészítését indokoltá tenné.

## **FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT**

A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együttesen a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó és a Kibocsátót terhelő, Kötvényekben foglalt fizetési kötelezettségekért készfizető kezességet vállaló Magyar Állam helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapesten, 2007. december 6. napján

### **Kibocsátó:**

DIÁKHITEL KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Csillag Tamás vezérigazgató s.k.

### **Vezető Forgalmazó:**

ÁLLAMADÓSSÁG KEZELŐ KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ  
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Szarvas Ferenc vezérigazgató s.k.