



## Végleges Feltételek

# A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**5.500.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd-ötszázmillió forint össznévértékű, névre szóló, DK2011/01 elnevezésű Kötvénye nyilvános Forgalomba hozatalához,**

**az 50.000.000.000,- Ft, azaz ötvenmilliárd 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, 2008. szeptember 11.**

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények Forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2008. február 26. napján kelt, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete PSZÁF E-III/10.357/2008. számú határozatával jóváhagyott Alaptájékoztatóban, valamint a PSZÁF 2008. április 1. napján kelt, PSZÁF E-III/10.357-1/2008. számú határozatával jóváhagyott Alaptájékoztató 1. számú és a PSZÁF 2008. május 9. napján kelt, PSZÁF E-III/10.357-2/2008. számú határozatával jóváhagyott Alaptájékoztató 2. számú Kiegészítésében kerültek meghatározásra.

A Kibocsátóról és a Forgalomba 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 Forgalomba hozatalra kerülő Kötvény főbb adatai**

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

**A Kibocsátó határozata a Forgalomba 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 jóváhagyása

**A Sorozat elnevezése:** DK2011/01

**ISIN kód:** HU0000342068

**A Részlet száma:** DK2011/01-05

### **Össznévérték:**

(i) Sorozat: 19.199.990.000,- Ft, azaz tizenkilencmilliárd-egyszázkilencvenkilencmillió-kilencszázkilencvenezer 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

<b>Az előállítás módja:</b>	Dematerializált értékpapír
<b>Kibocsátás napja:</b>	2008. szeptember 18.
<b>Futamidő:</b>	3 év és 5 nap (hátralévő futamidő: 2 év és 216 nap)
<b>Lejárat napja:</b>	2011. április 22.

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

<b>A Forgalomba hozatal jellege:</b>	Nyilvános
<b>A Forgalomba hozatal módja:</b>	Aukció útján
<b>Az aukció ideje:</b>	2008. szeptember 16. napján 14.00 órától 15.00 óráig
<b>Az aukció lezárásának időpontja:</b>	2008. szeptember 16. napján 15.00 óra
<b>Elszámolás napja:</b>	2008. szeptember 18.
<b>Felhalmozott kamat:</b>	A felhalmozott kamat 2,8477 %, azaz 284,77 Ft egy 10.000,- Ft címletű Kötvényre, a Forgalomba hozatal napján.
<b>Aukciós árfolyam:</b>	Aukciós minimális, illetőleg maximális ár nem kerül meghatározásra.
<b>A fizetés módja:</b>	A Kötvényt vásárlók a vételár megfizetését készpénzzel, vagy banki átutalással teljesíthetik. A Kötvényre tett aukciós vételi ajánlat elfogadásának a 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).
<b>Vezető Forgalmazó:</b>	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 6,75%

**Kamatfizetés gyakorisága:**

A kamatfizetés évente, minden naptári év április hó 22. napján esedékes.

**Kamatfizetési napok és a kifizetésre kerülő kamat mértéke és összege:**

Az **első kamatfizetési periódus** hossza 370 nap, így az első kamatfizetési időpontban kifizetésre kerülő kamat mértéke az ezen belüli egy éves periódusrészre és a fennmaradó tört periódusrészre

(2008. április 22. - 2008. április 17. = 5 nap) jutó kamatmérték összege (0,01%-ra kerekítve). Az egy éves részre jutó kamat mértéke az éves kamat, a tört időszakra jutó kamat az éves kamat időarányos része, úgy, hogy az esetleges szökőnap is figyelembe vételre kerül, azaz:

$$6,75 \% + (6,75 \% * 5 \text{ nap} / 366) = 6,84 \%$$

A **további kamatfizetési időpontokban** kifizetendő kamat mértéke az éves kamat.

**Kamatozás kezdő napja:**

2008. április 17. A Kötvény a kamatozás utolsó napját követően nem kamatozik tovább.

**Törlesztés:**

A névérték visszafizetése lejáratkor, egy összegben esedékes.

**Állami kezesség:**

A 2008. évi költségvetési törvény 41. §-a alapján a magyar állam a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal a Kibocsátó azon fizetési kötelezettségeire, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelzési rendszer finanszírozása érdekében a 2008. 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. A bevétel becsült nettó összege 5 162 millió Ft.

**Hirdetmények:**

A Hirdetményt a Kibocsátó a Kibocsátó [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) és a Vezető Forgalmazó [www.akk.hu](http://www.akk.hu) című honlapján, továbbá a PSZÁF által működtetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon 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 továbbá a PSZÁF által működtetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon kerülnek közzétételre. A rendszeres és rendkívüli tájékoztatás alá eső információkat a Kibocsátó a [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) és a Vezető Forgalmazó [www.akk.hu](http://www.akk.hu) című honlapján, továbbá a PSZÁF által működtetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon 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, 2008. szeptember 11. 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.