



## Végleges Feltételek

# A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**2.500.000.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd-ötszázmillió forint össznévértékű,  
névre szóló, DK2012/01 elnevezésű Kötvénye nyilvános Forgalmomba  
hozatalához,**

**a 40.000.000.000,- Ft, azaz Negyvenmilliárd 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, 2009. október 12.**

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények Forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2009. március 30. napján kelt, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete PSZÁF E-III/10.370/2009. számú határozatával közzétételre jóváhagyott Alaptájékoztatóban 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), a [www.akk.hu](http://www.akk.hu), [www.bet.hu](http://www.bet.hu) illetve a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) weboldalokról, továbbá a befektetők a Tpt. 34.§ (7) bekezdése alapján kérhetik a Forgalmazóktól a nyomtatott Alaptájékoztató ingyenes rendelkezésre bocsátását.

## **I. 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 21/2008. (XII.12.) Ig. és 22/2008. (XII.12.) Ig. számú határozata, illetve a Kibocsátó tulajdonosi jogait gyakorló Nemzeti Vagyongazdálkodási Tanács 644/2008 (XII.18.) számú alapítói határozata

**A pénzügyminiszter jóváhagyása:** A pénzügyminiszternek a 2009. évi költségvetési törvény 40.§-a alapján kiadott, a Kibocsátó finanszírozási tervére vonatkozó 2008. december 29-én kelt jóváhagyása

**A Sorozat elnevezése:** DK2012/01

**ISIN kód:** HU0000344213

**A Részlet száma:** DK2012/01-3

### **Össznévérték:**

(i) Sorozat: 13.500.000.000,- Ft, azaz Tizenhárommilliárd-ötszázmillió forint

(ii) Részlet: 2.500.000.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd-ötszázmillió forint

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

**Kötvények típusa:** Névre szóló kötvények

**Az előállítás módja:** Dematerializált értékpapír

**Kibocsátás napja:** 2009. október 21.

**Futamidő:** 2 év és 303 nap (hátralévő futamidő: 2 év és 234 nap)

**Lejárat napja:** 2012. június 12.

## **II. A Forgalomba hozatal feltételei**

**A Forgalomba hozatal jellege:** Nyilvános

**A Forgalomba hozatal módja:** Aukció útján

**Az aukció ideje:** 2009. október hó 19. napján 14.00 órától 15.00 óráig

**Az aukció lezárásának időpontja:** 2009. október hó 19. napján 15.00 óra

**Elszámolás napja:** 2009. október hó 21.

**Felhalmozott kamat:** A felhalmozott kamat 1,3705%, azaz 137,05- Ft egy 10.000,- Ft címletű Kötvényre, a Forgalomba hozatal napján.

A vételár meghatározása során a fenti felhalmozott kamat figyelembe vételre kerül.

**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 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).

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

<b>Forgalmazók:</b>	Deutsche Bank ZRt. ERSTE Befektetési Zrt. Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. MKB Bank Zrt. UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Aukciós ajánlatok felvétele:</b>	A Kibocsátó az aukciós vételi ajánlati nyilatkozatok felvételét a Forgalmazókon keresztül végzi.
<b>A Kötvény vásárlóinak köre:</b>	Devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, magánszemélyek nyújthatnak be aukciós vételi ajánlatot. A Kötvény ebben a körben szabadon átruházható.
<b>A Forgalmazók elkülönített letéti számlájának száma:</b>	<b>Deutsche Bank ZRt.</b> 19017004-00201634  <b>ERSTE Befektetési Zrt.</b> 11600006-00000000-03933631  <b>Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.</b> 11500016-00000220  <b>MKB Bank Zrt.</b> 10300002-20190196-70383285  <b>UniCredit Bank Hungary Zrt.</b> 10900004-00009525-50001205
<b>Tőzsdei bevezetés:</b>	A Kibocsátó az elszámolás napjára vonatkozóan kérelmezi a Kötvények bevezetését a BÉT-re. A tőzsdei bevezetést a Kibocsátó végzi.
<b>Árjegyzési kötelezettséget vállalt Forgalmazók neve és címe:</b>	<b>Deutsche Bank ZRt.</b> 1054 Budapest, Hold u. 27.  <b>MKB Bank Zrt.</b> 1056 Budapest Váci u. 38.  <b>Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.</b> 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
<b>III. Kamatozás, kamatfizetés, törlesztés, állami kezesség</b>	
<b>Kamatozás:</b>	A Kötvény fix kamatozású.
<b>Kamat mértéke:</b>	A kamat mértéke évi 7,25%

<b>Kamatfizetés gyakorisága:</b>	A kamatfizetés éves gyakorisággal, minden naptári év június 12. napján esedékes.
<b>Kamatfizetési napok és a kifizetésre kerülő kamat mértéke és összege:</b>	<p>Az első kamatfizetési periódus (2009. augusztus 13. – 2010. június 11.) hossza 303 nap, így az első kamatfizetési időpontban kifizetésre kerülő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve), azaz:</p> <p>éves kamat (%) * 303 nap, azaz</p> <p><math>7,25\% * 303 \text{ nap} / 365 \text{ nap} = 6,02\%</math>.</p> <p>A további kamatperiódusokra eső kifizetendő kamat mértéke az éves névleges kamat.</p>
<b>Kamatozás kezdő napja:</b>	2009. augusztus 13. A Kötvény a kamatozás utolsó napját követően nem kamatozik tovább.
<b>Törlesztés:</b>	A névérték visszafizetése lejáratkor, egy összegben esedékes.
<b>Állami kezesség:</b>	A 2009. évi költségvetési törvény 40. §-a alapján a magyar állam készfizető kezesként felel a Kibocsátó azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelezési rendszer finanszírozása érdekében a 2009. év folyamán felvett hiteleiből, illetve kötvénykibocsátásaiból erednek.

#### IV. Egyéb információ

<b>A Forgalomba hozatal költségei és a bevétel becsült nettó összege:</b>	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 2 550 millió Ft.
---	--

<b>Hirdetmények:</b>	A Hirdetményt a Kibocsátó a Kibocsátó <a href="http://www.diakhitel.hu">www.diakhitel.hu</a> és a Vezető Forgalmazó <a href="http://www.akk.hu">www.akk.hu</a> című honlapján, továbbá a PSZÁF által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> oldalon teszi közzé. Az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek a Kibocsátó <a href="http://www.diakhitel.hu">www.diakhitel.hu</a> és a Vezető Forgalmazó <a href="http://www.akk.hu">www.akk.hu</a> című honlapján továbbá a PSZÁF által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a>
----------------------	---

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 hivatalosan kijelölt információátviteli rendszerként működtetett [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon teszi közzé. A fenti szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 4.§-ának rendelkezései szerint az index.hu és a Magyar Távirati Iroda, mint honlappal rendelkező médiumok szerkesztőségeinek is megküldi.

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, 2009. október 12. 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.