



Végleges Feltételek

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**6.000.000.000,- Ft, azaz Hatmilliárd forint össznévértékű, névre szóló,
DK2011/02 elnevezésű Kötvénye nyilvános Forgalomba 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. április 07.

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények Forgalmába 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 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, a www.akk.hu, www.bet.hu illetve a 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 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 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: DK2011/02

ISIN kód: HU0000343900

A Részlet száma: DK2011/02-1

Össznévérték:

(i) Sorozat: 6.000.000.000,- Ft, azaz Hatmilliárd forint

(ii) Részlet: 6.000.000.000,- Ft, azaz Hatmilliárd forint

Kötvények névértéke: 10.000,- Ft, azaz tízezer forint

Kötvények típusa: Névre szóló kötvények

Az előállítás módja: Dematerializált értékpapír

Kibocsátás napja: 2009. hó április 17.

Futamidó: 2 év és 178 nap (hátralévő futamidó: 2 év és 178 nap)

Lejárat napja: 2011. október 12.

II. A Forgalomba hozatal feltételei

A Forgalomba hozatal jellege: Nyilvános

A Forgalomba hozatal módja: Aukció útján

Az aukció ideje: 2009. április hó 15. napján 14.00 órától 15.00 óráig

Az aukció lezárásának időpontja: 2009. április hó 15. napján 15.00 óra

Elszámolás napja: 2009. április hó 17.

Felhalmozott kamat: A felhalmozott kamat 0,0000%, azaz 0,- 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 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 BÉT-re.
A tőzsdei bevezetést a Kibocsátó végzi.

Árjegyzési kötelezettséget vállalt Forgalmazók neve és címe: **ERSTE Befektetési Zrt.**
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

MKB Bank Zrt.
1056 Budapest Váci u. 38.

UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

III. Kamatozás, kamatfizetés, törlesztés, állami kezesség

Kamatozás: A Kötvény fix kamatozású.

Kamat mértéke: A kamat mértéke évi 6,00%

Kamatfizetés gyakorisága: A kamatfizetés éves gyakorisággal, minden naptári év október 12. napján esedékes.

Kamatfizetési napok és a kifizetésre kerülő kamat mértéke és összege: Az első kamatfizetési periódus (2009. április 17. – 2009. október 11.) hossza 178 nap, így az első kamatfizetési időpontban kifizetésre kerülő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve), azaz:

éves kamat (%) * 178 nap, azaz

$6,00\% * 178 \text{ nap} / 365 \text{ nap} = 2,93\%$.

A további kamatperiódusokra eső kifizetendő kamat mértéke az éves névleges kamat.

Kamatozás kezdő napja: 2009. április 17. A Kötvény a kamatozás utolsó napját követően nem kamatozik tovább.

Törlesztés: A névérték visszafizetése lejáratkor, egy összegben esedékes.

Állami kezesség: 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

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 5 052 millió Ft.

Hirdetmények: A Hirdetményt a Kibocsátó a Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu című honlapján, továbbá a PSZÁF által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett www.kozzetetelek.hu oldalon teszi közzé. Az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek a Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu című honlapján továbbá a PSZÁF által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett www.kozzetetelek.hu oldalon kerülnek közzétételre. A rendszeres és rendkívüli tájékoztatás alá eső információkat a

Kibocsátó a www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu című honlapján, továbbá a PSZÁF által hivatalosan kijelölt információátviteli rendszerként működtetett 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 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. április 07. 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.