



# Végleges Feltételek

## A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**5.000.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd 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. július 10.**

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:** DK2011/01-04

### **Össznévérték:**

(i) Sorozat: 16.199.990.000,- Ft, azaz tizenhatmilliárd-egyszázkilencmillió-kilencszázkilencvenezer forint

(ii) Részlet: 5.000.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd forint

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

**Kötvények típusa:** Névre szóló kötvények

**Az előállítás módja:** Dematerializált értékpapír

|                          |                                                     |
|--------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Kibocsátás napja:</b> | 2008. július 17.                                    |
| <b>Futamidő:</b>         | 3 év és 5 nap (hátralévő futamidő: 2 év és 279 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. július 15. napján 14.00 órától 15.00 óráig                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Az aukció lezárásának időpontja:</b> | 2008. július 15. napján 15.00 óra                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Elszámolás napja:</b>                | 2008. július 17.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Felhalmozott kamat:</b>              | A felhalmozott kamat 1,6826 %, azaz 168,26 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Forgalmazók:</b>                                         | Deutsche Bank ZRt.<br>ERSTE Befektetési Zrt.<br>Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.<br>MKB Bank Zrt.<br>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.<br>A Kötvény ebben a körben szabadon átruházható.                                                                             |
| <b>A Forgalmazók elkülönített letéti számlájának száma:</b> | Deutsche Bank ZRt.<br>19017004-00201634<br><br>ERSTE Befektetési Zrt.<br>11600006-00000000-03933631<br><br>Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.<br>11500016-00000220<br><br>MKB Bank Zrt.<br>10300002-20190196-70383285<br><br>UniCredit Bank Hungary Zrt.<br>10900004-00009525-50001205 |
| <b>Tőzsdei bevezetés:</b>                                   | A Kibocsátó az elszámolás napjára vonatkozóan kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.<br>A tőzsdei bevezetést a Kibocsátó végzi.                                                                                                                                    |

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

|                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kamatozás:</b>                                                            | A Kötvény fix kamatozású.                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kamat mértéke:</b>                                                        | A kamat mértéke évi 6,75%                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kamatfizetés gyakorisága:</b>                                             | A kamatfizetés évente, minden naptári év április hó 22. napján esedékes.                                                                                                                                                                                    |
| <b>Kamatfizetési napok és a kifizetésre kerülő kamat mértéke és összege:</b> | Az <b>első kamatfizetési periódus</b> 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. Így a bevétel becsült nettó összege 4 680 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. július 10. 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.