

Emisné podmienky

Emisné podmienky dlhopisov

D000047

Emitent **INVESTFINANCE Slovakia, a.s.**, so sídlom: Heydukova 6, 811 08 Bratislava, IČO: 35 968 176, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 3758/B, podľa § 3 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov:**

Obchodné meno, sídlo a IČO emitenta:

Emitentom je súkromná akciová spoločnosť INVESTFINANCE Slovakia, a.s., sídlo: Heydukova 6, 811 08 Bratislava, IČO: 35 968 176, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl. číslo: 3758/B (ďalej len „Emitent“).

Názov dlhopisu:

INVESTFINANCE I. (ďalej len ako „Dlhopis“)

Forma a podoba Dlhopisu:

zaknihovaný dlhopis na meno

ISIN:

SK4110001548

Menovitá hodnota každého Dlhopisu z emisie:

Menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 10 000 EUR.

Najvyššia suma menovitých hodnôt vydávaných Dlhopisov:

3 000 000 EUR

Spôsob a miesto vydávania Dlhopisu:

Dlhopisy nebudú vydané na základe verejnej ponuky v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákona o CP“).

Miesto vydávania bude v sídle Obchodníka a Dlhopisy budú pripísané buď na účty majiteľov cenných papierov vedené pre majiteľov Dlhopisov u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., so sídlom na Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava (ďalej len „Depozitár“), resp. u člena Depozitára, alebo na držiteľský účet správcu, ktorý vedie evidenciu cenných papierov pre majiteľov Dlhopisov.

Dátum začiatku vydávania emisie Dlhopisu a predpokladaná lehota vydávania:

Dátum začiatku vydávania emisie Dlhopisov je 3. september 2008.

Predpokladaná lehota vydávania je 180 dní od Dátumu začiatku vydávania emisie Dlhopisov.

Emisný kurz Dlhopisu:

Emisný kurz je 90,00 % – 110,00 % menovitej hodnoty Dlhopisu. Po dátume začiatku vydávania Dlhopisov emisný kurz bude zvýšený o alikvotný úrokový výnos.

Opis práv spojených s Dlhopisom:

S Dlhopisom sú spojené práva vyplývajúce zo zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov. Dlhopis je cenný papier, s ktorým je spojené právo majiteľa požadovať splácanie dlžnej sumy v menovitej hodnote a vyplácanie výnosov z nej k určitému dátumu a povinnosť osoby oprávnenej vydávať dlhopisy tieto záväzky splniť.

S Dlhopisom nie je spojené právo na jeho výmenu za iný druh dlhopisu a nie je s ním spojené predkupné právo na Emitentom vydané akcie.

Obmedzenia prevoditeľnosti Dlhopisu:

Dlhopis nemá obmedzenú prevoditeľnosť.

Účel použitia prostriedkov získaných vydaním Dlhopisu:

Účelom použitia finančných prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov je zabezpečenie finančných prostriedkov pri nákupe a držbe portfólií pohľadávok prostredníctvom dcérskych a/alebo účelovo založených spoločností.

Spôsob určenia výnosu Dlhopisu:

Výnos z Dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 8,00 % p. a. vyplácaný raz ročne. Základ pre výpočet výnosu je 30E/360 a predstavuje rok s 360 dňami a 12 mesiacmi, pričom každý mesiac má 30 dní (ďalej len „Výnos“).

Obchodné meno a sídlo obchodníka s cennými papiermi, ktorý obstaral pre emitenta vydanie alebo upísanie Dlhopisu a poskytol mu s tým súvisiace služby:

SLÁVIA CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi, Heydukova 6, P. O. Box 29, 814 99 Bratislava, IČO: 31 395 554, DIČ: 2020305991, IČ DPH: SK2020305991, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo 837/B (ďalej len „Obchodník“).

Spôsob a termíny výplaty výnosov z Dlhopisu:

Výnos z Dlhopisov bude vyplácaný raz ročne, a to k 3. septembru, počínajúc 3. septembrom 2009 a končiac 3. septembrom 2011 (ďalej len „deň Výplaty výnosu“).

Výnos z Dlhopisov bude vyplatený ku dňu Výplaty výnosu všetkým Oprávneným majiteľom Dlhopisov, resp. príslušným správcovi, ktorí vedú evidenciu cenných papierov pre Oprávneného majiteľa Dlhopisov. Na účely týchto emisných podmienok sa „Oprávneným majiteľom Dlhopisov“ rozumie osoba, ktorá je vlastníkom Dlhopisov(u) k 30. (tridsiatemu) kalendárnemu dňu (vrátane) predchádzajúceho príslušnému dňu Výplaty výnosu (ďalej len „Ex-kupón“ alebo „Ex-istina“).

Emitent je povinný vyplatiť Výnos z Dlhopisov iba Oprávnenému majiteľovi Dlhopisov, resp. príslušnému správcovi, ktorý vedie evidenciu cenných papierov pre Oprávneného majiteľa Dlhopisov.

Ak deň Výplaty výnosu z Dlhopisov prípadne na deň, keď komerčné banky v Slovenskej republike nerealizujú platobný styk (ďalej len ako „Deň pracovného pokoja banky“), takýmto dňom Výplaty výnosu z Dlhopisov Oprávneným majiteľom Dlhopisov bude najbližší deň nasledujúci po Dni pracovného pokoja, keď komerčné banky v Slovenskej republike realizujú platobný styk (ďalej len ako „Pracovný deň banky“).

Ak Oprávnený majiteľ Dlhopisov nepožiadá Obchodníka o výplatu Výnosu ku dňu Výplaty výnosu z Dlhopisov, Emitent vyplatí Oprávnenému majiteľovi Dlhopisov Výnos z neho až v najbližší nasledujúci Pracovný deň banky nasledujúci po dni Výplaty výnosu Dlhopisov a zároveň po dni, keď bude Oprávneným majiteľom Dlhopisov splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti na výplatu Výnosu Obchodníkovi. V prípade, ak evidenciu cenných papierov vedie pre Oprávneného majiteľa Dlhopisov správca, toto ustanovenie sa nepoužije.

Oprávněnému majiteľovi Dlhopisov neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo dňa Výplaty výnosu z Dlhopisov po najbližší nasledujúci Pracovný deň banky, v ktorý bude zároveň Oprávněným majiteľom Dlhopisov splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti na výplatu Výnosu Obchodníkovi.

Platobné miesto výplaty a splácania výnosov z Dlhopisov:

Platobným miestom výplaty výnosov a splácania menovitej hodnoty z Dlhopisov je Obchodník.

Spôsob a termíny výplaty menovitej hodnoty Dlhopisov:

Konečná splatnosť menovitej hodnoty Dlhopisov je 3. september 2011 (ďalej len „Deň konečnej splatnosti“), avšak Emitent spláca menovitú hodnotu Dlhopisov postupne, a to takto:

Čiastočné splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov	
3. september 2009	25 % menovitej hodnoty Dlhopisov
3. september 2010	25 % menovitej hodnoty Dlhopisov
3. september 2011	50 % menovitej hodnoty Dlhopisov

(ďalej len „Deň čiastočnej splatnosti“).

Emitent sa zaväzuje splácať alebo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov všetkým Oprávněným majiteľom Dlhopisov ku Dňu čiastočnej splatnosti alebo Dňu konečnej splatnosti Dlhopisov.

Ak Deň čiastočnej splatnosti Dlhopisov alebo Deň konečnej splatnosti Dlhopisov prípadne na Deň pracovného pokoja banky, takýmto dňom splatnosti Dlhopisov bude Pracovný deň banky.

Ak Oprávněný majiteľ Dlhopisov nepožiadá Obchodníka o splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov ku Dňu čiastočnej splatnosti alebo ku Dňu konečnej splatnosti Dlhopisov, Emitent vyplatí Oprávněnému majiteľovi Dlhopisov jeho menovitú hodnotu až v najbližší nasledujúci Pracovný deň banky nasledujúci po Dni čiastočnej splatnosti Dlhopisov alebo Dňa konečnej splatnosti Dlhopisov a zároveň po dni, keď bude Oprávněným majiteľom Dlhopisov splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti na výplatu menovitej hodnoty Dlhopisov Obchodníkovi. V prípade, ak evidenciu cenných papierov vedie pre Oprávněného majiteľa Dlhopisov správca, toto ustanovenie sa nepoužije. Oprávněnému majiteľovi Dlhopisov neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa čiastočnej splatnosti Dlhopisov alebo odo Dňa konečnej splatnosti Dlhopisov po najbližší nasledujúci Pracovný deň banky, v ktorý bude zároveň Oprávněným majiteľom Dlhopisov splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti na výplatu menovitej hodnoty Dlhopisov Obchodníkovi.

Žiadosť o výplatu Výnosov a vyplatenie menovitej hodnoty Dlhopisov sú povinní majitelia Dlhopisov doručiť na adresu Obchodníka na „Oddelenie Back Office“. Obchodník nie je povinný žiadosť o výplatu Výnosu a výplatu menovitej hodnoty Dlhopisov akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý vyhotoví Obchodník;

- nebude podpis majiteľa Dlhopisu v tejto žiadosti overený notárom alebo zamestnancom Obchodníka;
- nebude podpísaná osobou oprávněnou konať v mene Oprávněného majiteľa Dlhopisov a jej podpis nebude overený notárom alebo zamestnancom Obchodníka. Oprávněnosť konať musí byť v takomto prípade preukázaná platnou plnou mocou vystavenou Oprávněným majiteľom Dlhopisov;
- právnická osoba nepredloží výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace.

Termín splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisov:

Termín splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisu je 3. september 2011. Po tomto dátume sa Dlhopis neúročí.

Platobné miesto výplaty menovitej hodnoty z Dlhopisov:

Platobným miestom výplaty menovitej hodnoty z Dlhopisov je Obchodník.

Vyhlasenie emitenta:

Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu Dlhopisu jeho majiteľovi.

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na splatenie menovitej hodnoty a vyplatenie výnosov z Dlhopisu:

Splatenie menovitej hodnoty a výplata výnosu Dlhopisov bude zabezpečené Emitentom (i) z vlastnej podnikateľskej činnosti a zdrojov (ii) z výnosov plynúcich z financovania nákupu a/alebo držby Pohl'adávok, ako aj (iii) z iných externých zdrojov.

Spôsob uverejňovania skutočností spojených s uplatňovaním práv majiteľov Dlhopisu:

Skutočnosti spojené s uplatňovaním práv majiteľov Dlhopisu bude Emitent zverejňovať v sídle Emitenta a Obchodníka. Práva z Dlhopisu sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

Obchodovanie na burze cenných papierov:

Nebola a nebude podaná žiadosť na prijatie obchodovania Dlhopisu na kótovanom trhu burzy cenných papierov ani na žiadnom inom trhu burzy cenných papierov.

Údaj o prvom majiteľovi:

SLÁVIA CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi, Heydukova 6, P. O. Box 29, 814 99 Bratislava, IČO: 313 395 554, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 837/B.

Spôsob zdaňovania Dlhopisu:

Dlhopisy budú zdaňované podľa platných právnych predpisov v Slovenskej republike.

Podmienky na predčasné splatenie Dlhopisu:

Emitent si nevyhradil možnosť predčasného splatenia Dlhopisu.

Prevzaté záruky:

Na splatenie menovitej hodnoty a výplatu výnosov z Dlhopisov neboli Emitentovi poskytnuté žiadne záruky.

D000048

Emitent **CI HOLDING, akciová spoločnosť**, so sídlom: Polná 1, Bratislava, PSČ: 811 08, IČO: 36 020 095, zapísaný v obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 1573/B, podľa § 3 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov:**

Označenie emitenta:

CI HOLDING, akciová spoločnosť

Sídlo:

Polná 1, 811 08 Bratislava

IČO:

36 020 095

Zápis v obchodnom registri:

Okresný súd Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 1573/B

Kód ISIN:

SK4120006081

Názov dlhopisu:

Dlhopis CIH 2008 EUR

Forma dlhopisu:

na doručiteľa

Podoba dlhopisu:

zaknihovaný

Menovitá hodnota dlhopisu:

500 EUR

Emisný kurz:

100 % z menovitej hodnoty dlhopisu

Počet kusov:

10 000

Celková suma emisie:

5 000 000 EUR

Obchodovateľnosť:

Dlhopisy nie sú verejne obchodovateľné.

Dátum začiatku vydávania:

21. august 2008

Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov:

12 mesiacov

Spôsob vydania dlhopisov:

neverejný predaj vybraným investorom

Dátum splatnosti:

21. august 2013

Účel emisie:

financovanie aktivít v súlade so stanoveným predmetom činnosti

Úrokový výnos:

Úrokový výnos je stanovený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 8 % p. a.

Spôsob určenia úrokového výnosu a termín jeho výplaty:

Úrokový výnos bude vyplácaný trojmesačne, vždy k 15. februáru, 15. máju, 15. augustu a 15. novembru príslušného roka.

Prvá takáto výplata bude k 15. novembru 2008. Ak dátum výplaty výnosov dlhopisov prípadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, termín platby sa presúva na prvý nasledujúci pracovný deň.

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na splatenie menovitej hodnoty a vyplatenie výnosov dlhopisov:

Emitent zabezpečí prostriedky na výplatu menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov z výnosov plynúcich z aktivít vykonávaných v súlade so stanoveným predmetom činnosti.

Zaručenie emisie:

Emitent ručí za všetky záväzky vyplývajúce z emisie dlhopisov svojím majetkom.

Vyhlásenie záväzku emitenta o spôsobe a forme vyplácania menovitej hodnoty dlhopisu a úrokového výnosu:

Emitent sa zaväzuje vyplatiť majiteľovi dlhopisu jeho menovitú hodnotu a príslušný úrokový výnos v termíne splatnosti na jeho osobný účet. Výnimočne umožní jej spätné odkúpenie emitentom aj pred stanoveným termínom splatnosti, výlučne až po uplynutí 12 mesiacov od vydania dlhopisu.

Výplatné miesto úrokových výnosov a menovitej hodnoty:

v sídle emitenta

Zdaňovanie:

Úrokový výnos podlieha dani z príjmu podľa platných predpisov.

Prijatie dlhopisov na trh burzy:

Nebude podaná žiadosť o prijatie dlhopisov na trh burzy.

Vyhlásenie emitenta o uznaní dlhu:

CI HOLDING, akciová spoločnosť, vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu ich majiteľom.

Emisné podmienky hypotekárnych záložných listov

D000049

Emitent "Tatra banka, akciová spoločnosť" – v jazyku slovenskom "Tatra bank" – v jazyku anglickom, "Tatra bank, Aktiengesellschaft" – v jazyku nemeckom v skratke Tatra banka, a.s., so sídlom: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 71/B, podľa § 3 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov – hypotekárnych záložných listov:**

Obchodné meno, sídlo a IČO emitenta:

Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, DIČ: 2020408522, IČ DPH: SK2020408522, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej len „emitent“ alebo „banka“)

Názov cenných papierov:

HYPOTEKÁRNY ZÁLOŽNÝ LIST TB-HZL 38

ISIN:

SK4120006156 séria 01

Menovitá hodnota každého cenného papiera:

100 000 SKK (3 319,39 EUR)*

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov

500 000 000 SKK (16 596 959,44 EUR)*

Druh, forma a podoba cenných papierov:

Dlhopisy – hypotekárne záložné listy vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej na účely týchto emisných podmienok len „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“), vedené v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej len „CDCP SR“).

Spôsob, začiatok a predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov:

Banka začne vydávať Dlhopisy dňa 11. augusta 2008 (ďalej len „Dátum vydania emisie“) ich pripisovaním na účty majiteľov cenných papierov vedených v evidencii CDCP SR, resp. členom CDCP SR v zmysle § 13 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cen-

ných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“), alebo do akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o CP. Predpokladaná lehota vydávania je 1 mesiac. Dlhopisy budú vydané len tým nadobúdateľom, ktorí po dohode s bankou zaplatia emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanoví banka.

Výnos Dlhopisov:

5,70 % p. a. (t. j. pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty ročne), báza pre výpočet výnosu je Act/360

Vyhlásenie a záväzok emitenta:

Banka vyhlasuje, že dlhuje majiteľovi Dlhopisu jeho menovitú hodnotu a príslušný výnos a zaväzuje sa ich vyplácať v súlade s týmito emisnými podmienkami.

Splatnosť menovitej hodnoty Dlhopisov:

11. augusta 2010 (ďalej len „Deň splatnosti“). Po Dni splatnosti sa Dlhopisy neúročia.

Výplaty výnosov a splatenie Dlhopisov:

Banka sa zaväzuje vyplácať výnos Dlhopisov ročne, a to k 11. augustu 2009 a 11. augustu 2010 (ďalej len „Deň výplaty výnosu“) a jednorazovo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom v prospech bežných účtov tým majiteľom Dlhopisu(-ov), ktorí budú jeho majiteľmi k 23. hod. a 59. min. pätnásteho dňa predchádzajúceho Deň výplaty výnosu (exkupón = Deň výplaty výnosu – 15 dní), resp. predchádzajúceho Deň splatnosti (existina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR alebo akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cen-

ných papierov v súlade so Zákonom o CP, v ktorej sú Dlhopisy evidované a ktorí banku požiadajú o vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho bežného účtu, na ktorý sa majú výnos a menovitá hodnota Dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň výplaty výnosu, resp. Deň splatnosti Dlhopisu prípadne na deň pracovného voľna v Slovenskej republike alebo majiteľ Dlhopisu nepožiadá banku o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty do Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, alebo majiteľ Dlhopisu nebude mať vedený bežný účet, má banka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiada banku výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Majiteľovi Dlhopisu neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu po najbližší nasledujúci pracovný deň, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiada banku výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť.

Žiadosti o výplatu výnosu menovitej hodnoty Dlhopisu adresované na sídlo Tatra banky, Oddelenie BO kapitálového trhu (platobné miesto) môžu majitelia Dlhopisov doručiť do ktorejkoľvek pobočky Tatra banky. Tatra banka nie je povinná žiadosť o výplatu výnosu a menovitej hodnoty akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý Tatra banka vytvorí a bude na tento účel k dispozícii v pobočkách Tatra banky,
- nebude podpis majiteľa Dlhopisu v tejto žiadosti overený notár.

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa § 120 Zákona o CP.

*na prepočet bol použitý konverzný kurz: 1 EUR = 30,1260 SKK

rom, okrem prípadu, keď bol podpis majiteľa Dlhopisu overený zamestnancom Tatra banky.

Spôsob zabezpečenia splatenia Dlhopisov a vyplatenia výnosov Dlhopisov:

Banka zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie výnosov Dlhopisov tým spôsobom, že použije peňažné prostriedky zo splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

Obchodovateľnosť Dlhopisov:

Emitent nepožiadá Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., ani žiadnu inú burzu cenných papierov alebo organizátora trhu o prijatie Dlhopisov na akýkoľvek trh cenných papierov.

Zdaňovanie výnosu Dlhopisov:

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu.

Emisný kurz Dlhopisov:

90 – 110 % z menovitej hodnoty Dlhopisu

Prevoditeľnosť Dlhopisov:

Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená. S Dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Spôsob uverejnenia skutočností dôležitých pre majiteľov Dlhopisov:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z Dlhopisov v denníkoch uverejňujúcich burzové správy s celoštátnou pôsobnosťou alebo na internetovej stránke www.tatrabanka.sk, a to podľa jej vlastného výberu.

D000050

Emitent "Tatra banka, akciová spoločnosť" – v jazyku slovenskom "Tatra bank" – v jazyku anglickom, "Tatra bank, Aktiengesellschaft" – v jazyku nemeckom v skratke Tatra banka, a.s., so sídlom: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 71/B, podľa § 3 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov – hypotekárnych záložných listov:**

Obchodné meno, sídlo a IČO emitenta:

Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, DIČ: 2020408522, IČ DPH: SK2020408522, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej len „emitent“ alebo „banka“)

Názov cenných papierov:

HYPOTEKÁRNÝ ZÁLOŽNÝ LIST TB – HZL 39

ISIN:

SK4120006198 séria 01

Menovitá hodnota každého cenného papiera:

1 000 000 EUR

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

120 000 000 EUR

Druh, forma a podoba cenných papierov:

Dlhopisy – hypotekárne záložné listy vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej na účely týchto emisných podmienok len „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“), vedené v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej len „CDCP SR“).

Spôsob, začiatok a predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov:

Banka začne vydávať Dlhopisy dňa 18. augusta 2008 (ďalej len „Dátum vydania emisie“) ich pripisovaním na účty majiteľov cenných papierov vedených v evidencii CDCP SR, resp. člena CDCP SR v zmysle § 13 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“), alebo do akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákom o CP. Predpokladaná lehota vydávania je 6 mesiacov. Dlhopisy budú vydané len tým nadobúdateľom, ktorí po dohode s bankou zaplatia emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanoví banka.

Výnos Dlhopisov:

Dlhopisy budú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške: 3-mesačný EURIBOR + 0,20 % p. a.

Na účely výpočtu úrokového výnosu bude použitá výška sadzby 3 M EURIBOR fixovaná 2 pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia v súlade s pravidlami Európskej bankovej federácie (European Bankin Federation). V prípade, že takáto sadzba nebude stanovená, bude použitý posledný predchádzajúci fixovaný 3 M EURIBOR. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie odo Dňa výplaty výnosu (vrátane tohto dňa) do nasledujúceho Dňa výpla-

ty výnosu v zmysle týchto emisných podmienok, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie od Dátumu vydania emisie (vrátane tohto dňa) do prvého Dňa výplaty výnosu.

Báza pre výpočet výnosu je Act/360.

Vyhlasenie a záväzok emitenta:

Banka vyhlasuje, že dlhuje majiteľovi Dlhopisu jeho menovitú hodnotu a príslušný výnos a zaväzuje sa ich vyplácať v súlade s týmito emisnými podmienkami.

Splatnosť menovitej hodnoty Dlhopisov:

18. augusta 2010 (ďalej len „Deň splatnosti“)

Výplaty výnosov a splatenie Dlhopisov:

Banka sa zaväzuje štvrtročne počas dvoch rokov – k dňom 18. novembra, 18. februára, 18. mája a 18. augusta, a to od Dátumu vydania emisie, okrem toho dňa, do Dňa splatnosti, vrátane tohto dňa (ďalej len „Deň výplaty výnosu“) vyplácať výnos Dlhopisov a jednorazovo splatiť menovitou hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom v prospech bežných účtov tým majiteľom Dlhopisu/-ov, ktorí budú jeho majiteľmi k 23. hod. a 59. min. pätnásteho dňa predchádzajúceho Deň výplaty výnosu (ekspón = Deň výplaty výnosu – 15 dní), resp. predchádzajúceho Deň splatnosti (existina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR alebo akékoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o CP a ktorí banku požiadajú o vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho bežného účtu, na ktorý sa majú výnos a menovitá hodnota dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň výplaty výnosu, resp. Deň splatnosti Dlhopisu prípadne na deň pracovného voľna v Slovenskej republike alebo majiteľ Dlhopisu nepožiadá banku o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty do Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, alebo majiteľ Dlhopisu nebude mať vedený bežný účet, má banka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu výnos, resp. menovitou hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiadá banku výnos, resp. menovitou hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Majiteľovi Dlhopisu neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu po najbližší nasledujúci pracovný deň, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu sú-

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa § 120 Zákona o CP.

D000051

Emitent "Tatra banka, akciová spoločnosť" – v jazyku slovenskom "Tatra bank" – v jazyku anglickom, "Tatra bank, Aktiengesellschaft" – v jazyku nemeckom v skratke Tatra banka, a.s., so sídlom: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 71/B, podľa § 3 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov – hypotekárnych záložných listov:**

Obchodné meno, sídlo a IČO emitenta:

Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, DIČ: 2020408522, IČ DPH: SK2020408522, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej len „emitent“ alebo „banka“)

Názov cenných papierov:

HYPOTEKÁRNY ZÁLOŽNÝ LIST TB – HZL 40

ISIN:

SK4120006180 séria 01

Menovitá hodnota každého cenného papiera.

1 000 000 EUR

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

50 000 000 EUR

časne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiadá banku výnos, resp. menovitou hodnotu Dlhopisu vyplatiť.

Žiadosti o výplatu výnosu menovitej hodnoty Dlhopisu adresované na sídlo Tatra banky, Oddelenie BO kapitálového trhu (platobné miesto) môžu majitelia Dlhopisov doručiť do ktorejkoľvek pobočky Tatra banky. Tatra banka nie je povinná žiadosť o výplatu výnosu a menovitej hodnoty akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý Tatra banka vytvorí a bude na tento účel k dispozícii v pobočkách Tatra banky,
- nebude podpis majiteľa Dlhopisu v tejto žiadosti overený notárom, okrem prípadu, keď bol podpis majiteľa Dlhopisu overený zamestnancom Tatra banky.

Spôsob zabezpečenia vyplatenia výnosov a splatenia Dlhopisov:

Banka zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie výnosov Dlhopisov tým spôsobom, že použije peňažné prostriedky zo splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

Obchodovateľnosť Dlhopisov:

Emitent nepožiadá Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., ani žiadnu inú burzu cenných papierov alebo organizátora trhu o prijatie Dlhopisov na akýkoľvek trh cenných papierov.

Zdaňovanie výnosu Dlhopisov:

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu.

Emisný kurz Dlhopisov:

90 – 110 % z menovitej hodnoty Dlhopisu

Prevoditeľnosť Dlhopisov:

Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená. S Dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Spôsob uverejnenia skutočností dôležitých pre majiteľov Dlhopisov:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z Dlhopisov v denníkoch uverejňujúcich burzové správy s celoštátnou pôsobnosťou alebo na internetovej stránke www.tatrabanka.sk, a to podľa jej vlastného výberu.

Druh, forma a podoba cenných papierov:

Dlhopisy – hypotekárne záložné listy vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej na účely týchto emisných podmienok len „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“), vedené v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej len „CDCP SR“).

Spôsob, začiatok a predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov:

Banka začne vydávať Dlhopisy dňa 18. augusta 2008 (ďalej len „Dátum vydania emisie“) ich pripisovaním na účty majiteľov cenných papierov vedených v evidencii CDCP SR, resp. člena

CDCP SR v zmysle § 13 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“), alebo do akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o CP. Predpokladaná lehota vydávania je 1 deň. Dlhopisy budú vydané len tým nadobúdateľom, ktorí po dohode s bankou zaplatia emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanoví banka.

Výnos Dlhopisov:

Dlhopisy budú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške: 3-mesačný EURIBOR + 0,30 % p. a.

Na účely výpočtu úrokového výnosu bude použitá výška sadzby 3 M EURIBOR fixovaná 2 pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia v súlade s pravidlami Európskej bankovej federácie (European Bankin Federation). V prípade, že takáto sadzba nebude stanovená, bude použitý posledný predchádzajúci fixovaný 3 M EURIBOR. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie odo Dňa výplaty výnosu (vrátane tohto dňa) do nasledujúceho Dňa výplaty výnosu v zmysle týchto emisných podmienok, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie od Dátumu vydania emisie (vrátane tohto dňa) do prvého Dňa výplaty výnosu.

Báza pre výpočet výnosu je Act/360.

Vyhlasenie a záväzok emitenta:

Banka vyhlasuje, že dlhuje majiteľovi Dlhopisu jeho menovitú hodnotu a príslušný výnos a zaväzuje sa ich vyplácať v súlade s týmito emisnými podmienkami.

Splatnosť menovitej hodnoty Dlhopisov:

18. augusta 2011 (ďalej len „Deň splatnosti“)

Výplaty výnosov a splatenie Dlhopisov:

Banka sa zaväzuje štvrtročne počas troch rokov – k dňom 18. novembra, 18. februára, 18. mája a 18. augusta, a to od Dátumu vydania emisie, okrem toho dňa, do Dňa splatnosti, vrátane tohto dňa (ďalej len „Deň výplaty výnosu“) vyplácať výnos Dlhopisov a jednorazovo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom v prospech bežných účtov tým majiteľom Dlhopisu/-ov, ktorí budú jeho majiteľmi k 23. hod. a 59. min. pätnásteho dňa predchádzajúceho Deň výplaty výnosu (exkulpón = Deň výplaty výnosu – 15 dní), resp. predchádzajúceho Deň splatnosti (existina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR alebo akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o CP a ktorí banku požiadajú o vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho bežného účtu, na ktorý sa majú výnos a menovitá hodnota dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň výplaty výnosu, resp. Deň splatnosti Dlhopisu prípadne na deň pracovného voľna v Slovenskej republike alebo majiteľ Dlhopisu nepožiadá banku o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty do Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, alebo majiteľ Dlhopisu nebude mať vedený bežný účet, má ban-

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa § 120 Zákona o CP.

ka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiadá banku výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Majiteľovi Dlhopisu neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu po najbližší nasledujúci pracovný deň, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiadá banku výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť.

Žiadosti o výplatu výnosu menovitej hodnoty Dlhopisu adresované na sídlo Tatra banky, Oddelenie BO kapitálového trhu (platobné miesto) môžu majitelia Dlhopisov doručiť do ktorejkoľvek pobočky Tatra banky. Tatra banka nie je povinná žiadosť o výplatu výnosu a menovitej hodnoty akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý Tatra banka vytvorí a bude na tento účel k dispozícii v pobočkách Tatra banky,
- nebude podpis majiteľa Dlhopisu v tejto žiadosti overený notárom, okrem prípadu, keď bol podpis majiteľa Dlhopisu overený zamestnancom Tatra banky.

Spôsob zabezpečenia vyplatenia výnosov a splatenia Dlhopisov:

Banka zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie výnosov Dlhopisov tým spôsobom, že použije peňažné prostriedky zo splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

Obchodovateľnosť Dlhopisov:

Emitent nepožiadá Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., ani žiadnu inú burzu cenných papierov alebo organizátora trhu o prijatie Dlhopisov na akýkoľvek trh cenných papierov.

Zdaňovanie výnosu Dlhopisov:

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu.

Emisný kurz Dlhopisov:

90 – 110 % z menovitej hodnoty Dlhopisu

Prevoditeľnosť Dlhopisov:

Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená. S Dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Spôsob uverejnenia skutočností dôležitých pre majiteľov Dlhopisov:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z Dlhopisov v denníkoch uverejňujúcich burzové správy s celoštátnou pôsobnosťou alebo na internetovej stránke www.tatrabanka.sk, a to podľa jej vlastného výberu.

D000052

Emitent "Tatra banka, akciová spoločnosť" – v jazyku slovenskom "Tatra bank" – v jazyku anglickom, "Tatra bank, Aktiengesellschaft" – v jazyku nemeckom v skratke Tatra banka, a.s., so sídlom: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 71/B, podľa § 3 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov – hypotekárnych záložných listov:**

Obchodné meno, sídlo a IČO emitenta:

Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, DIČ: 2020408522, IČ DPH: SK2020408522, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu

Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej len „emitent“ alebo „banka“)

Názov cenných papierov:

HYPOTEKÁRNY ZÁLOŽNÝ LIST TB – HZL 41

ISIN:

SK4120006172 séria 01

Menovitá hodnota každého cenného papiera:

2 000 000 SKK (66 387,84 EUR)*

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

800 000 000 SKK (26 555 135,10 EUR)*

Druh, forma a podoba cenných papierov:

Dlhopisy – hypotekárne záložné listy vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej na účely týchto emisných podmienok len „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“), vedené v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej len „CDCP SR“).

Spôsob, začiatok a predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov:

Banka začne vydávať Dlhopisy dňa 20. augusta 2008 (ďalej len „Dátum vydania emisie“) ich pripisovaním na účty majiteľov cenných papierov vedených v evidencii CDCP SR, resp. člena CDCP SR v zmysle § 13 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“), alebo do akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o CP. Predpokladaná lehota vydávania je 1 mesiac. Dlhopisy budú vydané len tým nadobúdateľom, ktorí po dohode s bankou zaplatia emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanoví banka.

Výnos Dlhopisov:

5,50 % p. a. (t. j. pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty ročne), báza pre výpočet výnosu je Act/360.

Vyhlásenie a záväzok emitenta:

Banka vyhlasuje, že dlhuje majiteľovi Dlhopisu jeho menovitou hodnotu a príslušný výnos a zaväzuje sa ich vyplácať v súlade s týmito emisnými podmienkami.

Splatnosť menovitej hodnoty Dlhopisov:

20. augusta 2011 (ďalej len „Deň splatnosti“). Po Dni splatnosti sa Dlhopisy neúročia.

Výplaty výnosov a splatenie Dlhopisov:

Banka sa zaväzuje vyplácať výnos Dlhopisov ročne, a to k 20. 8. 2009, 20. 8. 2010 a 20. 8. 2011 (ďalej len Deň výplaty výnosu“) a jednorazovo splatiť menovitou hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom v prospech bežných účtov tým majiteľom Dlhopisu/-ov, ktorí budú jeho majiteľmi k 23. hod. a 59. min. pätnásteho dňa predchádzajúceho Deň výplaty výnosu (ekupón = Deň výplaty výnosu – 15 dní), resp. predchádzajúceho Deň splatnosti (existina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR alebo akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o CP, v ktorej sú Dlhopisy evidované a ktorí banku požiadajú o vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho bežného účtu, na ktorý sa majú výnos a menovitá hodnota Dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň výplaty výnosu, resp. Deň splatnosti Dlhopisu pripadne

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa § 120 Zákona o CP.

*na prepočet bol použitý konverzný kurz: 1 EUR = 30,1260 SKK

na deň pracovného voľna v Slovenskej republike alebo majiteľ Dlhopisu nepožiadava banku o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty do Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, alebo majiteľ Dlhopisu nebude mať vedený bežný účet, má banka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu výnos, resp. menovitou hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiadava banku výnos, resp. menovitou hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Majiteľovi Dlhopisu neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu po najbližší nasledujúci pracovný deň, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiadava banku výnos, resp. menovitou hodnotu Dlhopisu vyplatiť.

Žiadosti o výplatu výnosu menovitej hodnoty Dlhopisu adresované na sídlo Tatra banky, Oddelenie BO kapitálového trhu (platobné miesto) môžu majitelia Dlhopisov doručiť do ktorejkoľvek pobočky Tatra banky. Tatra banka nie je povinná žiadosť o výplatu výnosu a menovitej hodnoty akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý Tatra banka vytvorí a bude na tento účel k dispozícii v pobočkách Tatra banky,
- nebude podpis majiteľa Dlhopisu v tejto žiadosti overený notárom, okrem prípadu, keď bol podpis majiteľa Dlhopisu overený zamestnancom Tatra banky.

Spôsob zabezpečenia splatenia Dlhopisov a vyplatenia výnosov Dlhopisov:

Banka zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty Dlhopisov a vyplatenie výnosov Dlhopisov tým spôsobom, že použije peňažné prostriedky zo splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

Obchodovateľnosť Dlhopisov:

Banka požiadava Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., prijatie dlhopisov na kótovaný paralelný trh, pričom bude konať tak, aby sa toto prijatie uskutočnilo do troch mesiacov od Dátumu vydania emisie.

Zdaňovanie výnosu Dlhopisov:

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu.

Emisný kurz Dlhopisov:

90 – 110 % z menovitej hodnoty Dlhopisu

Prevoditeľnosť Dlhopisov:

Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená. S Dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Spôsob uverejnenia skutočností dôležitých pre majiteľov Dlhopisov:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z Dlhopisov v denníkoch uverejňujúcich burzové správy s celosložitnou pôsobnosťou alebo na internetovej stránke www.tatra-banka.sk, a to podľa jej vlastného výberu.

D000053

Emitent **Všeobecná úverová banka, a.s., skrátený názov: VÚB, a.s.**, so sídlom: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 341/B, podľa § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopi-soch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov – hypotekárnych záložných listov:**

Obchodné meno a sídlo emitenta:

Všeobecná úverová banka, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B (ďalej len „emitent“ alebo „VÚB, a.s.“)

IČO emitenta

31 320 155

Názov dlhopisu

Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 40 (ďalej aj „HZL VÚB, a. s., 40“ alebo „dlhopis“)

ISIN

SK4120006214 séria 01

Druh, forma a podoba cenného papiera

zaknihovaný dlhopis – hypotekárny záložný list na doručiteľa

Najvyššia suma menovitých hodnôt vydávaných dlhopisov

70 000 000,00 EUR

Menovitá hodnota dlhopisu

1 000 000,00 EUR

Denominácia

Euro

Počet kusov dlhopisov

70 kusov

Emisný kurz

100 % z menovitej hodnoty dlhopisu

Účel vydávania dlhopisov

financovanie hypotekárnych úverov

Dátum začiatku vydávania dlhopisov

28. august 2008 (ďalej „dátum emisie“)

Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov

2 dni

Spôsob vydávania dlhopisov

Emisia dlhopisov nebude vydaná na základe verejnej ponuky a je určená vopred známym investorom, ktorí na základe tejto ponuky získavajú cenné papiere s menovitou hodnotou jedného cenného papiera vyššou ako 50 000 EUR.

Obstaranie vydania týchto dlhopisov si zabezpečuje emitent, ktorý vykonáva činnosť obchodníka s cennými papiermi.

Termín splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu

28. august 2015 (ďalej „deň splatnosti“), po uvedenom termíne sa dlhopis neúročí

Výnos dlhopisu

Výnos dlhopisu je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške: 3M EURIBOR + 0,74 % p. a.

Výnos je vypočítaný na báze Act/360.

Úroková sadzba, určená ako súčet sadzby 3M EURIBOR a marže, bude stanovená na nasledujúce úrokové obdobie v druhý pracovný deň predchádzajúci termín výplaty výnosov pre prebiehajúce úrokové obdobie. Pre prvé úrokové obdobie bude úroková sadzba určená v druhý pracovný deň pred dátumom emisie. Na účely týchto emisných podmienok pracovný deň znamená deň, ktorý nie je sviatkom podľa zákona č. 241/1993 Z. z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch v znení neskorších predpisov, a podľa zákona č. 311/2001 Z. z. Zákoník práce v znení neskorších predpisov, a odo dňa, keď Slovenská republika prijme Euro ako svoju zákonnú menu, tiež deň, ktorý je TARGET dňom (deň, keď je „Európsky automatizovaný expresný systém zúčtovania platieb v reálnom čase“ v prevádzke a zúčtováva platby denominované v Euro).

V týchto emisných podmienkach sadzba 3M EURIBOR znamená úrokovú sadzbu zobrazenú na stránke Reuters: EURIBOR01 (alebo akákoľvek náhradná stránka, na ktorej je táto informácia zobrazená).

Splatná čiastka výnosov z dlhopisov na príslušné úrokové obdobie sa vypočíta tak, že sa vynásobí úroková sadzba skutočným počtom dní úrokového obdobia, súčin sa vydělí číslom 360 a vynásobí sa menovitou hodnotou všetkých dlhopisov.

Úrokovým obdobím sa na účely týchto emisných podmienok rozumie obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosov, a to odo dňa výplaty výnosu (vrátane) do najbližšieho dňa výplaty výnosu, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie začínajúce dátumom emisie (vrátane) do prvého termínu výplaty výnosu.

Termín výplaty výnosov

Výnos bude vyplácaný štvrtročne, k 28. 2., 28. 5., 28. 8., 28. 11. bežného roka, začínajúc 28. 11. 2008.

Ak prípadne deň výplaty výnosu na deň, ktorý nie je pracovným dňom, za termín výplaty výnosov sa považuje najbližší pracovný deň s tým, že v takom prípade nevznikne žiadny nárok na dodatočný výnos, úrok alebo iné zhodnotenie.

Dátum ex-kupónu

Dátum ex-kupónu je stanovený na 30. kalendárny deň pred príslušným termínom výplaty výnosu.

Výnos za príslušné obdobie bude vyplatený iba tomu majiteľovi dlhopisu, ktorý bol majiteľom dlhopisu ku koncu pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho dátum ex-kupónu (ďalej len „oprávnená osoba“), a to podľa zoznamu majiteľov cenných papierov vyhotoveného osobou s povolením na vznik a činnosť centrálného depozitára cenných papierov, ktorá pre emitenta vedie register emitenta cenných papierov (ďalej len „CDCP“).

Podmienky splatenia menovitej hodnoty dlhopisov

Emitent splatí celú menovitú hodnotu dlhopisov jednorazovo v deň splatnosti dlhopisov.

Ak prípadne deň splatnosti menovitej hodnoty dlhopisu na deň, ktorý nie je pracovným dňom, za termín výplaty menovitej hodnoty sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň s tým, že v takom prípade nevznikne žiadny nárok na dodatočný výnos, úrok alebo iné zhodnotenie.

Dátum ex-istiny

Dátum ex-istiny je stanovený na 30. kalendárny deň pred dňom splatnosti.

Menovitá hodnota dlhopisu bude vyplatená iba tomu majiteľovi dlhopisu, ktorý bol majiteľom dlhopisu ku koncu pracovného dňa bezprostredne predchádzajúceho dátum ex-istiny (ďalej len „oprávnená osoba“), a to podľa zoznamu majiteľov cenných papierov vyhotoveného CDCP.

Spôsob výplaty výnosov a splatenia menovitej hodnoty dlhopisov

Výplata výnosov a/alebo splatenie menovitej hodnoty dlhopisu sa uskutoční formou bezhotovostného prevodu na účet oprávnenej osoby (ďalej len „účet“) uvedený v záväznej objednávke alebo na taký iný účet, uvedený v žiadosti oprávnenej osoby o výplatu výnosov a/alebo splatenie menovitej hodnoty dlhopisu doručenej emitentovi, oddeleniu Back office finančných a kapitálových trhov (ďalej len „žiadosť“), najneskôr 20. deň pred dňom výplaty výnosov a/alebo dňom splatnosti dlhopisu. Pokiaľ nebolo číslo účtu na účely výplaty výnosov a/alebo splatenie menovitej hodnoty dlhopisu uvedené oprávnenou osobou v záväznej objednávke a žiadosť obsahujúca číslo účtu, na ktorý majú byť výnosy a/alebo menovitá hodnota dlhopisu poukázané, nebude doručená emitentovi v lehote uvedenej vyššie, bude emitent povinný vyplatiť výnosy a/alebo splatiť menovitú hodnotu dlhopisu do piatich pracovných dní odo dňa, keď bude žiadosť s uvedením čísla účtu emitentovi doručená (najskôr však v deň výplaty výnosov a/alebo splatenia menovitej hodnoty dlhopisu podľa týchto emisných podmienok), pričom za obdobie odo dňa výplaty výnosu a/alebo splatnosti dlhopisu podľa týchto emisných

podmienok do dňa skutočného vyplatenia a/alebo splatenia neprislúcha oprávnenej osobe nárok na žiadny dodatočný výnos, úrok či iné zhodnotenie.

Zväznou objednávkou sa na účely týchto emisných podmienok rozumie záväzná objednávka primárneho nákupu, na základe ktorej dôjde k primárnemu nákupu všetkých alebo niekoľkých dlhopisov.

Platobné miesto výplaty výnosov a menovitej hodnoty dlhopisov

VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie výnosov dlhopisov

Emitent zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie výnosov a menovitej hodnoty dlhopisov pohľadávkami emitenta z poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

Vyhlasenie emitenta

Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu dlhopisu jeho majiteľovi.

Zväzok emitenta

Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos dlhopisu a splatiť menovitú hodnotu dlhopisu jeho majiteľovi v súlade s týmito emisnými podmienkami.

Obchodovanie na burze

Emitent nepodá žiadosť o prijatie emisie Hypotekárnych záložných listov VÚB, a.s., 40, na obchodovanie na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s., ani na žiadnej inej burze cenných papierov.

Spôsob zdaňovania výnosu dlhopisov

Výnos dlhopisu bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania.

Podmienky predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie pomernej časti výnosu dlhopisu

Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenia pomernej časti výnosov z dlhopisov. Emitent sa nezaväzuje majiteľom dlhopisov, že na ich požiadanie splatí menovitú hodnotu dlhopisov a vyplatí pomernú časť výnosov z dlhopisov pred určeným termínom splatnosti menovitej hodnoty dlhopisov a termínom výplaty výnosu.

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa § 120 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

Prevoditeľnosť dlhopisu

Dlhopis je prevoditeľný na nového majiteľa, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Spôsob uverejňovania skutočností spojených s uplatňovaním práv majiteľov dlhopisov

V periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcej burzové správy.

Premlčanie

Práva z dlhopisov sa v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

Rozhodujúce právo, jazyk

Akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce z dlhopisov sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky. Tieto emisné podmienky môžu byť preložené do anglického jazyka alebo do iných jazykov. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi rôznymi jazykovými verziami bude rozhodujúca slovenská verzia.

Emitent nie je povinný akceptovať dokumenty a písomnosti predložené oprávnenými osobami alebo osobami konajúcimi v ich mene, ak budú vyhotovené v inom ako slovenskom, českom alebo anglickom jazyku. V ostatných prípadoch je emitent oprávnený zároveň vyžadovať ich preklad do slovenského jazyka opatrený tmočnickou doložkou. Emitent má právo spoliehať sa na text prekladu dokumentu alebo listiny a nie je povinný skúmať jeho súlad s originálom textu dokladu alebo listiny. V prípade dokumentov vyhotovených v zahraničí je emitent oprávnený požadovať, aby boli tieto úradne overené a superlegalizované alebo opatrené doložkou „Apostille“ podľa Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overovania zahraničných listín z 5. 10. 1961. Emitent nie je povinný vykonať akékoľvek úkony, a to najmä avšak bez obmedzenia vyplatiť výnosy a splatiť menovitú hodnotu dlhopisov na základe žiadosti, pokiaľ mu nebudú predložené: (i) originály alebo úradne overené kópie dokumentov preukazujúcich totožnosť, existenciu a spôsob konania oprávnenej osoby a/alebo majiteľa dlhopisu a /alebo osôb konajúcich za nich a v ich mene; a (ii) originály alebo úradne overené kópie dokumentov preukazujúcich oprávnenosť na konanie za a v mene osôb uvedených v časti (i) vyššie. Emitent nie je povinný prijať žiadne dokumenty alebo listiny, pokiaľ podpisy na nich neboli overené oprávnenými zamestnancami emitenta alebo neboli úradne overené.