

Emisné podmienky

Emisné podmienky dlhopisov

D000051

Emitent **CASSOFIN, a.s.**, so sídlom: Košice, Letná 27, PSČ: 040 01, IČO: 31 731 546, zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Košice I, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 811/V, podľa § 3 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov **zverejňuje emisné podmienky dlhopisov:**

Označenie emitenta:

CASSOFIN, a.s., Letná 27, 040 01 Košice, IČO: 31 731 546

Názov cenného papiera:

Dlhopis č. 2 CASSOFIN, a.s.

ISIN:

SK4110001464

Spôsob vydávania:

neverejne obchodovateľný cenný papier

Forma dlhopisu:

na meno

Podoba dlhopisu:

zaknihovaný cenný papier

Suma emisie:

35 000 000 Sk

Počet emitovaných dlhopisov:

350 ks

Menovitá hodnota dlhopisu:

100 000 Sk

Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov:

35 000 000 Sk

Dátum začiatku vydávania dlhopisov:

od 1. 8. 2007

Dátum splatnosti dlhopisov:

30. 6. 2013

Predpokladaná lehota vydávania dlhopisov:

do 30. 9. 2008

Výnos dlhopisu:

8 %

Spôsob emisie:

neverejný predaj vybraným investorom, ktorých počet nepresiahne 50

Miesto emisie:

CASSOFIN, a.s., Letná 27, 040 01 Košice

Termín výplaty úrokových výnosov:

Raz ročne k 31. 12. bežného roka. Ak deň výplaty pripadne na deň pracovného pokoja alebo sviatok, výplatným dňom je prvý nasledujúci pracovný deň.

Závazok emitenta:

Emitent sa zaväzuje splatiť menovitú hodnotu dlhopisu ku dňu splatnosti jeho majiteľovi a vyplácať mu úrokový výnos v zmysle emisných podmienok. Emitent splatí menovitú hodnotu dlhopisu ku dňu splatnosti 30. 6. 2013. Ak deň výplaty pripadne na deň pracovného pokoja alebo sviatok, výplatným dňom je prvý nasledujúci pracovný deň.

Podmienky predčasného splatenia menovitej hodnoty dlhopisu:

Emitent si vyhradzuje právo predčasne zrušiť emisiu, vyplatiť menovitú hodnotu a pomernú časť výnosov; toto právo môže uplatniť najskôr 2. 1. 2009. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie pomernej časti výnosov je možné aj na základe individuálnej žiadosti majiteľa dlhopisu po jej schválení valným zhromaždením spoločnosti. V prípade predčasného splatenia dlhopis zaniká.

Spôsob výplaty úrokov a istiny:

Istinu a príslušné úroky bude emitent vyplácať v stanovených termínoch prevodom na bankové účty majiteľov alebo vyplatením hotovosti v sídle emitenta.

Vyhlasenie emitenta:

Emitent vyhlasuje, že dlhuje menovitú hodnotu dlhopisov ich majiteľom.

Zdanenie výnosov z dlhopisov:

v zmysle platných predpisov v čase jeho vyplácania

Prevoditeľnosť cenného papiera:

Dlhopisy sú prevoditeľné.

Zverejnenie emisných podmienok:

Emisné podmienky budú zverejnené v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou, v ktorej sa zverejňujú burzové správy.

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenia úrokového výnosu:

Prostriedky budú zabezpečené z bežnej prevádzkovej činnosti emitenta. Emitent ručí svojím majetkom za všetky záväzky vyplývajúce z emisie dlhopisov.

□

Emisné podmienky hypotekárnych záložných listov

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: Bratislava 1, Hodžovo námestie 3, PSČ: 811 06, 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, v oddiele: Sa, vo vložke č.: 71/B (ďalej len „emitent“ alebo „banka“)

Názov cenných papierov:

HYPOTEKÁRNY ZÁLOŽNÝ LIST TB-HZL XXIII

ISIN:

SK4120005497 séria 01

Menovitá hodnota každého cenného papiera:

100 000 Sk

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

300 000 000 Sk

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., 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 1. augusta 2007 (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. 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:

Výnos Dlhopisov je určený rozdielom medzi menovitou hodnotou Dlhopisu a jeho nadobúdacou cenou stanovenou emisným kurzom Dlhopisu. To znamená, že výnos Dlhopisov bude vyplatený v rámci vyplatenia menovitej hodnoty Dlhopisov v termíne splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisov.

Kalkulačná báza: Act/360

Vyhlasenie a záväzok emitenta:

Banka vyhlasuje, že dlhuje majiteľovi Dlhopisu jeho menovitú hodnotu a zaväzuje sa ju splatiť v súlade s týmito emisnými podmienkami.

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.

Termín splatnosti menovitej hodnoty Dlhopisov:

30. júl 2010 (ďalej len „Deň splatnosti“)

Splatenie Dlhopisov:

Banka sa zaväzuje 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 splatnosti (ex-istina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR, a ktorí banku požiadajú o vyplatenie menovitej hodnoty tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho bežného účtu, na ktorý sa má menovitá hodnota Dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň splatnosti prípadne na deň pracovného voľna v Slovenskej republike, má banka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu menovitou hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa splatnosti, a to bez akéhokoľvek ďalšieho nároku majiteľa Dlhopisu.

Platobným miestom je sídlo banky.

Spôsob zabezpečenia splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov:

Banka zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty 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 nepožiadava 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 vyplatenia menovitej hodnoty Dlhopisov.

Emisný kurz Dlhopisov:

80 – 100 % 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 je podľa jej vlastného výberu.