

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2011. május 30.

OTP JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŪEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNTÁRSASÁG

Minimum 10.000.000 össznévértékű, névre szóló jelzáloglevelek forgalomba hozatala az 1.000.000.000.000 Ft keretösszegű IX. Jelzáloglevél Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó végleges feltételek, amely a Tpt. 27.§ (4) szerinti Alaptájékoztatókkal együtt olvasandó. Az itt alkalmazott kifejezések a 2010. december 15-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A Kibocsátóra és a jelzáloglevelek kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen végleges feltételek és az Alaptájékoztatók együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztatók a Kibocsátó honlapján (www.otpjzb.hu) és a Forgalmazó honlapján (www.otpbank.hu) megtekinthető, az Alaptájékoztatók példányai ingyenesen beszerezhetők a Kibocsátó székhelyén (1051 Budapest, Nádor u. 21.).

1	Kibocsátó:	OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 21.)
2	(i) A sorozat megjelölése:	OJB2020/II
	(ii) A részlet száma:	001
3	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	1.000 db / 10.000.000 Ft (tehát darabonként 10.000 Ft)
4	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	10.000.000
	(ii) Részlet:	10.000.000
5	Jelzáloglevelek kibocsátási bruttó ára:	105,3955%
6	(i) Forgalomba hozatal napja:	2011. május 31.
	(ii) Kamatszámítási kezdőnap:	2011. május 31.
	(iii) Pénzügyi elszámolási nap:	2011. május 31.
	(iv) Dematerializált értékpapírról szóló okirat értéknapja:	2011. május 31.
	(v) Lejárati nap:	2020. november 12.
	(vi) Futamidő:	2011. május 31 – 2020. november 12.
7	Kamatozás:	Az első kamatfizetési időszakban (2011. november 12-ig) 19,91% fix kamatozás évente, évente utólag fizetendő. A 2011. november 12-én kifizetendő kamat 1 db jelzáloglevél után 900 Ft. A további kamatfizetési időszakokban 9,00% fix kamatozás évente, évente utólag fizetendő.
8	A jelzáloglevelek visszaváltásának alapja:	névérték
9	A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
10	A forgalomba hozatal módja:	jegyzési eljárás
11	Szervező:	OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)
12	Forgalmazó, Fizető Bank:	OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)

13 Kezes: OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)

Az OTP Bank Nyrt., mint Kezes készfizető kezességet vállalt a Kibocsátót az általa kibocsátott összes forgalomban lévő és a jövőben kibocsátandó hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (jelzáloglevelek is) alapján terhelő valamennyi fizetési kötelezettségre vonatkozóan.

FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

14 Fix kamatozású jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések

(i) Kamatláb(ak):

Az első kamatfizetési időszakban (2011. november 12-ig) 19,91% fix kamatozás évente, évente utólag fizetendő. A 2011. november 12-én kifizetendő kamat 1 db jelzáloglevél után 900 Ft.

A további kamatfizetési időszakokban 9,00% fix kamatozás évente, évente utólag fizetendő.

(ii) Kamatbázis:

tényleges / tényleges

(iii) Kamatfizetési nap(ok):

2011. november 12., 2012. november 12., 2013. november 12., 2014. november 12., 2015. november 12., 2016. november 12., 2017. november 12., 2018. november 12., 2019. november 12., 2020. november 12.

(iv) Munkanap szabály:

következő munkanap szabály

(v) Fix kamatrész összeg(ek):

nem alkalmazandó

(vi) Törédékösszeg(ek):

nem alkalmazandó

(vii) Fix kamatozású jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó egyéb feltételek:

nem alkalmazandó

15 Változó kamatozású jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések

nem alkalmazandó

16 Indexált kamatozású jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések

nem alkalmazandó

17 Kettős pénznemű kamatozó jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések

nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

18 Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:

nem megengedett

19 Lejárat előtti visszaváltás a jelzáloglevél-tulajdonos döntése alapján:

nem megengedett

20 A jelzáloglevelek lejáratkori visszaváltási értéke:

névérték

21 Lejárat előtti visszaváltási összeg és dátum:

nem alkalmazandó

22 Részben fizetett jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:

nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

23 A jelzáloglevelek típusa:

névre szóló jelzáloglevelek

- 24 A jelzáloglevelek formája: dematerializált, névre szóló jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló okirat
- 25 Kijelölt iroda: 1051 Budapest, Nádor u. 21.
- 26 Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

- 27 Jegyzési garanciavállaló: nem alkalmazandó
- 28 Az jegyzés helye és módja: Az OTP Bank Nyrt. 1131 Babér utca 9. sz. alatti fiókjában kézhez kapható Jegyzési Ívet megfelelően kitöltve el kell faxolni az OTP Bank Nyrt. számára:
+36-1-298-4179
- 29 Az jegyzés ideje: 2011. május 27 – 2011. május 31. délelőtt 8-9 óra között. A megadott időintervallumon kívül faxolt jegyzéseket az OTP Bank Nyrt. érvénytelennek tekinti.
- 30 Túljegyzés: A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- 31 Allokáció: El nem fogadott túljegyzés esetén allokációra kerül sor. Az allokáció során alkalmazandó elvek a következők:
1. Az OTP Bank Nyrt. elsőbbséget élvez a többi Befektetővel szemben, először az OTP Bank Nyrt. jegyzései kerülnek kielégítésre.
 2. Az OTP Bank Nyrt. jegyzéseinek kielégítése után az OTP Bankcsoport tagjai elsőbbséget élveznek a többi befektetővel szemben.
 3. Amennyiben az OTP Bankcsoport tagjai körében is túljegyzésre kerül sor, úgy jegyzéseik arányában kerülnek kielégítésre.
 4. Az OTP Bankcsoport tagjai jegyzéseinek kielégítése után fennmaradó Jelzáloglevél állomány a jegyzések arányában kerül szétosztásra a befektetők között.
- Amennyiben az arányosítás eredményeként nem jutna egész Jelzáloglevél a Befektetőknek, úgy köztük teljes neveik abc sorrendje szerint kerülnek elosztásra azok a Jelzáloglevelek, amelyek a jegyzés arányosítása eredményeként egyébként hányadokra oszlanának.
- 32 Kihirdetés helye, módja: A Kibocsátó az Alaptájékoztatókat, a Végleges Feltételeket, a Nyilvános Ajánlattételt, valamint a nyilvánosság részére történő rendszeres és rendkívüli tájékoztatást a Kibocsátó és a Forgalmazó honlapján teszi közzé.
- 33 Forgalomba hozatali korlátozások: A Jelzáloglevél jegyzésében kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek vehetnek részt, valamint a Forgalmazó OTP Bank Nyrt.
- A minimum befektetendő összeg 10.000.000 forint.

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- 34 A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: 11782007-55551551
- 35 Kifizetési helyek: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó valamint a Forgalmazó honlapján.
- 36 A Felügyeleti engedély dátuma és száma: PSZÁF KE-III-569/2010., 2010. december 22.
PSZÁF KE-III-245/2011., 2011. május 16.
- 37 A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatalról: 21/2011. számú Igazgatósági Határozat (2011.05.25.)
- 38 ISIN kód: HU0000652599
- 39 A jelzáloglevelek jóváírása: értékpapírszámlán
- 40 Központi értékpapírszámla vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- 41 A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó jelzáloghitelezés forrásaként használja.
- 42 Kétoldalú árjegyzés: -
- 43 Nyilvánosság felé történő tájékoztatás: Az Alaptájékoztatók, a végleges feltételek, valamint a Kibocsátó nyilvánosság részére történő rendszeres és rendkívüli tájékoztatásai a Kibocsátó honlapján (www.otpjzb.hu) és a Forgalmazó honlapján (www.otpbank.hu) kerülnek közzétételre.
- 44 Irányadó jog és illetékesség: A jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- 45 A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: A Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül, a Kibocsátó legjobb tudomása szerint, semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

TŐZSDEI BEVEZETÉSSSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

- 46 Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó kérelmezi a jelzáloglevelek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
- 47 Bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye: OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)
- 48 A Kibocsátó tőzsdei bevezetést kezdeményező döntésről szóló határozata: A jelzáloglevelek tőzsdei bevezetéséről a Kibocsátó Vezetői Értekezlete 2011. május 13-án döntött.

HITEMINŐSÍTÉS

- 49 Minősítés: -

A KIBOCSÁTÁS, BECSÜLT NETTÓ BEVÉTELE ÉS ÖSSZKÖLTSÉGE

- 50 Becsült nettó bevétel: Várhatóan nem haladja meg a 100.000.000.000 Ft-ot.
- 51 Becsült összköltség: Várhatóan nem haladja meg a 100.000.000 Ft-ot a jelzáloglevelek teljes futamideje alatt.

HOZAM

52 Hozam értéke (EHM) (fix kamatozású jelzáloglevelekre, ill. változó vagy indexált kamatozású jelzáloglevelek esetén minimális vagy maximális kamatláb melletti minimum / maximum):

8,90%

A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

A KIBOCSÁTÓ ÉS A FORGALMAZÓ FELELŐSSÉGVÁLLALÁSA

Alulírottak, mint a jelen végleges feltételek tartalmáért egyetemlegesen felelős személyek kijelentjük, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásunk szerint a jelen végleges feltételekben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a jelen végleges feltételek a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a jelzáloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Kibocsátó:

OTP JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Forgalmazó:

OTP BANK NYRT.