



Internal

Emisné podmienky investičných certifikátov ČSOB Investičný certifikát SD3E 67 2023

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s ustanovením § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky investičných certifikátov

Označenie Emitenta:

Československá obchodná banka, a. s.
Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140,
ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B, LEI: 52990096Q5LMCH1WU462 (ďalej len „Emitent“, „ČSOB“ alebo „Banka“)

Názov Investičných certifikátov:

ČSOB Investičný certifikát SD3E 67 2023 (ďalej len „Investičný certifikát“ alebo „IC“)

Označenie, forma a podoba Investičných certifikátov:

Investičné certifikáty vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov, a.s., so sídlom Ul. 29. augusta 2258/1/A, 81480 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 493/B (ďalej len „CDCP“)

Označenie podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov:

ISIN: SK5120000107

Mena, v ktorej budú Investičné certifikáty vydávané:

EUR

Menovitá hodnota Investičného certifikátu:

1 000,- EUR

Minimálna menovitá hodnota prvej investície:

10 000,- EUR (po upísaní 1 991 ks IC môžu investori nadobudnúť 1 až 9 ks IC)

Počet kusov:

2 000

Najvyššia suma menovitých hodnôt Investičných certifikátov:

2 000 000,- EUR

Emisný kurz:

100 % menovitej hodnoty IC. Rozdiel medzi menovitou hodnotou IC a emisným kurzom bude áziom alebo disáziom Banky. V prípade, že investor nadobúda IC po dátume začiatku vydávania IC, investor je povinný uhradiť Banke emisný kurz IC.

Poplatok spojený s vykonaním pokynu na nákup IC:

1 % menovitej hodnoty IC.

Dátum začiatku vydávania IC:

14.12.2018

Deň konečnej splatnosti IC :

14.12.2023

Deň vyrovnania Hodnoty IC:

5 pracovných dní po príslušnom Dni ocenenia začínajúc 16.12.2019 pri predčasnej splatnosti IC alebo dňa 14.12.2023 pri konečnej splatnosti IC, ak nie je v týchto emisných podmienkach uvedené inak.

Dni predčasnej splatnosti IC:

5 pracovných dní po príslušnom Dni ocenenia začínajúc 16.12.2019, ak nie je v týchto emisných podmienkach uvedené inak.

Dni ocenenia:

Deň ocenenia 1	09.12.2019
Deň ocenenia 2	08.06.2020
Deň ocenenia 3	07.12.2020
Deň ocenenia 4	07.06.2021
Deň ocenenia 5	07.12.2021
Deň ocenenia 6	07.06.2022
Deň ocenenia 7	07.12.2022
Deň ocenenia 8	07.06.2023
Deň ocenenia 9	07.12.2023



Internal

Emisné podmienky investičných certifikátov ČSOB Investičný certifikát SD3E 67 2023

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s ustanovením § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky investičných certifikátov

Mimoriadny Deň ocenenia - určený na základe odbornej starostlivosti zo strany Emitenta v prípade, že Index prestal byť poskytovaný zo strany jeho poskytovateľa alebo administrátora alebo v prípade, že Index nebude možné v zmysle Nariadenia o indexoch používaných ako referenčné hodnoty ďalej používať v Európskej únii.

Lehota a spôsob vydávania IC:

Banka začne vydávať IC dňa 14.12.2018. Emisia (primárny predaj) IC nebude zrealizovaná na základe verejnej ponuky cenných papierov v zmysle ustanovenia §120 ods. 1 a ods. 2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“), pričom IC budú ponúkané v Slovenskej republike vopred známemu obmedzenému okruhu osôb/investorov odo dňa 22.11.2018 za splnenia podmienok stanovených v ustanovení § 120 ods. 3 Zákona o CP. IC sa budú vydávať počas predpokladanej 12 mesačnej lehoty plynúcej od dátumu začiatku vydávania IC (od 14.12.2018 do 13.12.2019), pričom si Emitent vyhradzuje právo vydávať IC v rámci tejto lehoty postupne po častiach (tranžiaciach). Banka vydá IC len tým nadobúdateľom, ktorí splnia všetky zmluvne dohodnuté podmienky.

IC sa budú vydávať od 14.12.2018 do 09.12.2019, resp. do dňa vydania posledného IC, ktorým sa dosiahne najvyššia suma menovitých hodnôt IC. Obdobie od 22.11.2018 do 09.12.2019 predstavuje lehotu pre upisovanie. Ak nedôjde k vydaniu IC, Emitent je povinný do 20 dní po dni skončenia lehoty pre upisovanie (t.j. do 30.12.2019) vrátiť upisovateľovi ním upísanú a splatenú sumu, vrátane úroku vo výške váženého priemeru základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky za obdobie od dátumu splatenia emisného kurzu.

Informácie o Podkladovom aktíve:

Podkladovým aktívom je EUROSTOXX Select Dividend 30 (Bloomberg: SD3E <Index>) (ďalej len „Index“ alebo „Podkladové aktívum“).

Na Index sa vzťahuje Nariadenie EP a Rady (EÚ) 2016/1011 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov (ďalej len „Nariadenie o indexoch používaných ako referenčné hodnoty“).

Poskytovateľom (administrátorom) Indexu je spoločnosť STOXX Limited, pričom ku dňu vydania týchto emisných podmienok spoločnosť STOXX Limited sa nenachádza v registri správcov a referenčných hodnôt (benchmarkov) zriadenom a prevádzkovanom ESMA podľa

Článku 36 Nariadenia o indexoch používaných ako referenčné hodnoty. Pokiaľ je Emitentovi známe, uplatnia sa prechodné ustanovenia Článku 51 Nariadenia o indexoch používaných ako referenčné hodnoty, takže spoločnosť STOXX Limited momentálne nie je povinná mať povolenie alebo byť registrovaná (alebo, ak sa nachádza mimo Európskej únie, byť uznaná, schválená alebo spĺňať požiadavku rovnocennosti).

Informácie o minulej výkonnosti a aktuálnej hodnote Indexu, ako aj jeho volatilite, sú verejne dostupné na internetovej stránke <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SD3E>.

Index podľa vyhlásenia poskytovateľa STOXX Limited je v súlade s požiadavkami organizácie International Organization of Securities Commission's (IOSCO) pre finančné referenčné hodnoty (ďalej len „IOSCO Princípy“) ako aj s požiadavkami ESMA – EBA pre určenie referenčných hodnôt (ESMA-EBA Principles for Benchmark-Setting Processes in the EU issued by the European Securities and Markets Authority and European Banking Authority (ďalej len „ESMA-EBA Princípy“)).

Spôsob vyrovnania a určenia Hodnoty IC v závislosti od Podkladového aktíva:

S Investičným certifikátom je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti podľa § 4a ods. 1 písm. b) Zákona o CP. S Investičným certifikátom nie spojené právo jeho majiteľa na výnos vo forme kupónu.

Hodnota IC bude vyplatená formou bezhotovostného bankového prevodu, a to jednorazovo ku Dňu vyrovnania Hodnoty IC a vo výške určenej v zmysle týchto emisných podmienok (ďalej len „Hodnota IC“).

Pod pojmom „**Počiatočná hodnota Podkladového aktíva**“ sa rozumie Oficiálna uzatváracia hodnota Indexu (Closing level) platná a zverejnená v systéme Bloomberg (kód: SD3E <Index>) v Deň stanovenia Počiatočnej hodnoty Indexu, t.j. 07.12.2018, pričom Emitent sa zaväzuje zverejniť informáciu o Počiatočnej hodnote Podkladového aktíva na svojom webovom sídle (<https://www.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere>);

Pod pojmom „**Hodnota Podkladového aktíva v Deň ocenenia**“ sa rozumie Oficiálna uzatváracia hodnota Indexu (Closing level) platná a zverejnená v systéme Bloomberg k príslušnému Dňu ocenenia, pričom Emitent sa zaväzuje zverejniť informáciu o Hodnote Podkladového aktíva v Deň ocenenia na svojom webovom sídle (<https://www.csob.sk/o-nas/banka#cenne-papiere>).



Internal

Emisné podmienky investičných certifikátov ČSOB Investičný certifikát SD3E 67 2023

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s ustanovením § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky investičných certifikátov

Hodnota IC ku Dňu predčasnej splatnosti IC:

Ak Hodnota Podkladového aktíva v Deň ocenenia je na alebo nad Počiatočnou hodnotou Podkladového aktíva, tak dochádza k Predčasnej splatnosti IC a Hodnota IC bude určená nasledovne:

Deň ocenenia 1 - 09.12.2019	Hodnota IC 1 – 104,80% z menovitej hodnoty IC
Deň ocenenia 2 - 08.06.2020	Hodnota IC 2 – 107,20% z menovitej hodnoty IC
Deň ocenenia 3 - 07.12.2020	Hodnota IC 3 – 109,60% z menovitej hodnoty IC
Deň ocenenia 4 - 07.06.2021	Hodnota IC 4 – 112,00% z menovitej hodnoty IC
Deň ocenenia 5 - 07.12.2021	Hodnota IC 5 – 114,40% z menovitej hodnoty IC
Deň ocenenia 6 - 07.06.2022	Hodnota IC 6 – 116,80% z menovitej hodnoty IC
Deň ocenenia 7 - 07.12.2022	Hodnota IC 7 – 119,20% z menovitej hodnoty IC
Deň ocenenia 8 - 07.06.2023	Hodnota IC 8 – 121,60% z menovitej hodnoty IC

V prípade, že Index nebude dostupný ku Dňu ocenenia (najmä prípad výpadku trhu), Emitent určí náhradný Deň ocenenia, ktorý nesmie byť neskorší ako najbližší nasledujúci Deň ocenenia.

V prípade, že Index nebude dostupný ku Dňu ocenenia 9 (najmä prípad výpadku trhu), Emitent určí Hodnotu IC s odbornou starostlivosťou a zverejní ju na svojom webovom sídle.

V prípade, že Index prestane existovať, alebo Index, resp. jeho poskytovateľ/administrátor nebude autorizovaný v zmysle Nariadenia o indexoch používaných ako referenčné hodnoty, alebo nebude určené nástupnícke podkladové aktívum Indexu, Emitent môže rozhodnúť o určení Mimoriadneho Dňa ocenenia, pričom do 5 pracovných dní od Mimoriadneho Dňa ocenenia dôjde k mimoriadnemu predčasnému vyrovnaniu Hodnoty IC. V uvedenom prípade Emitent určí Hodnotu IC s odbornou starostlivosťou a zverejní ju na svojom webovom sídle.

Bariéra:

67% z Počiatočnej ceny Podkladového aktíva

Hodnota IC ku Dňu konečnej splatnosti IC

Ak Hodnota Podkladového aktíva v Deň ocenenia, ktorý je Dňom ocenenia 9 (07.12.2023), je rovná alebo vyššia ako Bariéra, tak Hodnota IC je **124% z menovitej hodnoty IC**.

Ak Hodnota Podkladového aktíva v Deň ocenenia, ktorý je Dňom ocenenia 9 (07.12.2023), je nižšia ako Bariéra, tak Hodnota IC sa vypočíta na základe nasledovného vzorca:

$$\text{Hodnota IC} = \frac{\text{Hodnota Indexu v Deň ocenenia 9}}{\text{Počiatočná hodnota Indexu}} * \text{Menovitá hodnota IC}$$

Banka sa zaväzuje vyrovať Hodnotu IC bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom IC, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP (v súlade s Prevádzkovým poriadkom CDCP) ku dňu 07.12.2023 pri konečnej splatnosti IC, alebo ku dňu 09.12.2019, 08.06.2020, 07.12.2020, 07.06.2021, 07.12.2021, 07.06.2022, 07.12.2022, resp. 07.06.2023 (ex-istina je 5 pracovných dní), príp. iný deň určený v zmysle týchto emisných podmienok, v prípade predčasnej splatnosti IC v zmysle evidencie vedenej CDCP, resp. evidencie vedenej členom CDCP. Majiteľ IC je povinný o vyrovnanie Hodnoty IC požiadať Banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla bankového účtu, v prospech ktorého má byť Hodnota IC poukázaná. V prípade, ak termín vyrovnania Hodnoty IC pripadne na deň, ktorý nie je v Slovenskej republike pracovným dňom, za termín vyrovnania Hodnoty IC sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. V prípade, ak majiteľ IC doručil banke žiadosť s uvedením nesprávneho alebo neúplného čísla bankového účtu, termín vyrovnania Hodnoty IC bude najbližším pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia oznámenia s uvedením správneho čísla bankového účtu. Pri vyrovnaní Hodnoty IC v iný neskorší termín, ako je uvedené vyššie v dôsledku vyššie uvedených dôvodov, majiteľ IC nemá nárok na žiadne ďalšie úrokové výnosy z IC a ani na iné peňažné plnenia.

Spôsob doručenia žiadosti o vyrovnanie Hodnoty IC:

Písomnú žiadosť o vyrovnanie Hodnoty IC s úradne osvedčeným podpisom doručuje majiteľ IC útvaru Banky - Oddelenie obchodovania pre klientov, ak sa majiteľ IC s Emitentom nedohodnú inak.

Platobné miesto vyrovnania Hodnoty IC:

Československá obchodná banka, a.s.
Žižkova 11, 811 02 Bratislava



Emisné podmienky investičných certifikátov ČSOB Investičný certifikát SD3E 67 2023

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s ustanovením § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky investičných certifikátov

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na vyrovnanie Hodnoty IC:

IC nie sú zabezpečené.

Zdaňovanie výnosu z cenného papiera:

Výnos, t.j. kladný rozdiel medzi Hodnotou IC v príslušný Deň ocenenia a Menovitou hodnotou IC, podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky platných v čase výplaty výnosu. Daňový režim závisí od individuálnej situácie majiteľa IC a v budúcnosti sa môže zmeniť.

Obchodovanie na sekundárnom trhu:

Po ukončení primárneho predaja Banka neplánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s. o prijatie IC na regulovaný voľný trh cenných papierov. Emitent si však vyhradzuje právo rozhodnúť o podaní žiadosti o prijatie IC na obchodovanie na obchodnom mieste.

Opis práv spojených s investičnými certifikátmi, prevoditeľnosť, obmedzenie týchto práv:

S IC sú spojené práva vyplývajúce zo Zákona o CP a týchto emisných podmienok, pričom tieto práva nie sú obmedzené a postup ich vykonania vyplýva z príslušných právnych predpisov a týchto emisných podmienok.

Práva z IC zaniknú na základe rozhodnutia Emitenta, pokiaľ sa plnenie z IC stane čiastočne alebo celkom protiprávnym v dôsledku pretvárajúcej alebo budúcej právnej úpravy alebo jej výkladu v ktorejkoľvek relevantnej jurisdikcii.

IC sú voľne prevoditeľné a nie sú s nimi spojené žiadne práva na ich výmenu za akékoľvek iné cenné papiere a žiadne predkupné práva (práva na prednostné upísanie) na akékoľvek cenné papiere ani žiadne ďalšie výhody.

IC zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (*pari passu*) a budú vždy postavené aspoň na roveň (*pari passu*) so všetkými inými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie všeobecne záväzných právnych predpisov.

Spôsob uverejňovania skutočností spojených s uplatňovaním práv majiteľa IC:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z IC na webovom sídle emitenta www.csob.sk. Banka môže rozhodnúť aj o zverejnení takýchto údajov v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou v SR uverejňujúcou burzové správy.

Zmena emisných podmienok:

Emitent je oprávnený zmeniť tieto emisné podmienky, len ak ide o zmenu označenia Emitenta, zmenu sídla Emitenta, zmenu platobného miesta alebo o opravu chýb v písaní, počítaní alebo iných zrejmych nesprávnosti.

Emitent je povinný sprístupniť tieto emisné podmienky najneskôr v deň začiatku ich vydávania na svojom webovom sídle www.csob.sk. Zmeny emisných podmienok a úplné znenie emisných podmienok investičných certifikátov je Emitent povinný sprístupniť bezodkladne po ich vykonaní spôsobom, akým boli sprístupnené pôvodné emisné podmienky IC.

Emitent je povinný poskytnúť majiteľovi IC na jeho žiadosť úplné znenie emisných podmienok IC. Emitent je povinný predložiť CDCP tieto emisné podmienky do 15 dní odo dňa začatia ich vydávania. CDCP sprístupní na žiadosť majiteľa IC emisné podmienky týchto IC. Pri zmene emisných podmienok IC je Emitent povinný bezodkladne predložiť CDCP zmeny emisných podmienok IC a úplné znenie emisných podmienok IC.

Osobitné ustanovenia:

Majiteľ IC súhlasí s tým, že záväzok Emitenta vyrovnáť Hodnotu IC môže podliehať odpísaniu alebo konverzii, ak o tom rozhodne príslušný rezolučný orgán v zmysle zákona č. 371/2014 Z.z. o o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a súhlasí so znížením hodnoty investičného certifikátu alebo nesplatenej sumy tohto záväzku, s konverziou záväzku alebo zrušením záväzku na základe rozhodnutia príslušného rezolučného orgánu, ak tento záväzok a) nie je vylúčený podľa § 59 ods. 1 vyššie uvedeného zákona, b) nie je chráneným vkladom podľa zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, c) sa spravuje právnym poriadkom tretej krajiny a d) bol uzavretý alebo zmenený po nadobudnutí účinnosti vyššie uvedeného zákona; to neplatí pre takú zmenu záväzku vrátane automatickej zmeny, ktorá nemá vplyv na základné práva a povinnosti zmluvnej strany príslušného záväzku.



Internal

Emisné podmienky investičných certifikátov ČSOB Investičný certifikát SD3E 67 2023

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s ustanovením § 4a zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky investičných certifikátov

Osobitne, investičné certifikáty nie sú a nebudú registrované podľa zákona o cenných papieroch Spojených štátov amerických z roku 1933 a preto nesmú byť ponúkané, predávané, ani akokoľvek poskytované na území Spojených štátov amerických, alebo osobám, ktoré sú rezidentmi Spojených štátov amerických inak, ako na základe výnimky z registračných povinností podľa uvedeného zákona alebo v rámci obchodu, ktorý takejto registračnej povinnosti nepodlieha.

Akokoľvek práva a záväzky vyplývajúce z IC sa budú spravovať, interpretovať a vykladať v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky.

Pracovným dňom sa rozumie deň (i) ktorý nie je dňom pracovného pokoja v zmysle zákona č. 241/1993 Z.z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch v znení neskorších predpisov a (ii) v ktorý sú banky v Bratislave otvorené, sú vysporiadavané medzibankové obchody a v ktorý je zároveň otvorený pre vysporiadanie obchodov systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) (ďalej len „pracovný deň“).

Banka je oprávnená požadovať od investora úhradu poplatkov spojených s upísaním a vydaním IC.

Emitent vyhlasuje, že údaje uvedené v týchto emisných podmienkach sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami IC podľa odsekov 3 a 4 ustanovenia § 4a Zákona o CP.

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa ustanovenia § 120 Zákona o CP. Práva z IC sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa termínu vyrovnania Hodnoty IC.