



# Emisné podmienky dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XXIII.

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky dlhopisov

## Označenie emitenta:

Československá obchodná banka, a.s.

Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140,

ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „emitent“, „ČSOB“ alebo „banka“)

## Názov dlhopisu:

Hypotekárny záložný list ČSOB XXIII.

## Druh, forma a podoba cenných papierov (ďalej len „CP“):

Zaknihovaný hypotekárny záložný list na doručiteľa (ďalej len „dlhopis“)

## Označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP:

ISIN: SK4120010315 séria 01

## Mena, v ktorej bude dlhopis vydaný:

EUR

## Menovitá hodnota dlhopisu:

1 000,- EUR

## Minimálna menovitá hodnota prvej investície:

5 000,- EUR

## Počet kusov:

15 000

## Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

15 000 000,- EUR

## Emisný kurz dlhopisov:

90 % - 110 % menovitej hodnoty. Rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom (bez AÚV) bude áziom alebo disáziom banky.

## Dátum začiatku vydávania dlhopisov:

27.11.2014

## Lehota a spôsob vydávania dlhopisov:

Banka začne vydávať dlhopisy dňa 27.11.2014 (dátum začiatku vydávania dlhopisov). Primárna emisia dlhopisov Hypotekárny záložný list ČSOB XXIII. bude zrealizovaná na základe verejnej ponuky cenných papierov v zmysle §120 ods. 1 a ods. 2 Zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“). Dlhopisy sa budú vydávať počas predpokladanej 12 mesačnej lehoty plynúcej od dátumu začiatku vydávania dlhopisov, pričom si emitent vyhradzuje právo vydávať dlhopisy v rámci tejto lehoty postupne po častiach (tranžiaciach). Banka vydá dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnia všetky zmluvne dohodnuté podmienky.

## Spôsob určenia výnosu dlhopisu:

Pevnou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 1,65 % p.a.

Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.

## Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu:

27.11.2018

## Výplata výnosu dlhopisu:

Banka sa zaväzuje odo dňa vydania prvého dlhopisu po dobu 4 rokov, každý rok k 27.11., v termínoch: 27.11.2015, 27.11.2016, 27.11.2017 a 27.11.2018, vyplácať výnos dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby podľa evidencie dlhopisov vedenej v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta, Bratislava 814 80, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B (ďalej „CDCP“), resp. členom CDCP, k 27.10. príslušného kalendárneho roku (ex-kupón je 30 kalendárnych dní). Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu výnosu požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla účtu, na ktorý sa má výnos vyplatiť. V prípade, ak deň výplaty výnosu pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale je dňom pracovného pokoja, za termín výplaty sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. V prípade, ak majiteľ dlhopisu neposlal platnú žiadosť so správnym číslom svojho bankového účtu, deň výplaty výnosu bude najbližším pracovným dňom nasledujúcim po dni oznámenia správneho čísla jeho bankového účtu. Pri výplate výnosu cenného papiera v iný neskorší termín ako 27.11. v príslušnom roku v

dôsledku týchto uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiaden ďalší úrokový výnos a ani na iné plnenia.

## Výplata menovitej hodnoty dlhopisu:

Banka sa zaväzuje splatiť celú menovitú hodnotu dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP dňa 27.10.2018 (existencia je 30 kalendárnych dní) podľa evidencie dlhopisov vedenej CDCP, resp. členom CDCP. Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu menovitej hodnoty požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla bankového účtu, na ktorý sa má menovitá hodnota vyplatiť. V prípade, ak deň výplaty menovitej hodnoty dlhopisu pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale je dňom pracovného pokoja, za termín výplaty sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. V prípade, ak majiteľ dlhopisu neposlal platnú žiadosť so správnym číslom svojho bankového účtu, deň výplaty výnosu bude najbližším pracovným dňom nasledujúcim po dni oznámenia správneho čísla jeho bankového účtu. Pri výplate menovitej hodnoty dlhopisu v iný neskorší termín ako 27.11.2018 v dôsledku vyššie uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiadne ďalšie úrokové výnosy z menovitej hodnoty cenného papiera a ani na iné plnenia.

## Spôsob doručenia žiadostí o výplatu výnosov a menovitej hodnoty dlhopisu:

Písomnú žiadosť o výplatu výnosu a výplatu menovitej hodnoty s úradne overeným podpisom doručuje majiteľ dlhopisu útvoru banky Oddelenie obchodovania pre klientov, ak sa investor s emitentom nedohodnú inak.

## Výplatné miesto výnosu a menovitej hodnoty dlhopisu:

Československá obchodná banka, a.s.

Michalská 18, 815 63 Bratislava

## Vyhlasenie emitenta:

Emitent vyhlasuje, že majiteľovi dlhopisu dlhuje menovitú hodnotu dlhopisu.

## Závazok emitenta:

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

## Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na výplatu menovitej hodnoty dlhopisu a vyplatenie výnosu dlhopisu:

Vyplatenie výnosu dlhopisu a menovitej hodnoty dlhopisu bude zabezpečené zo splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov zabezpečeným záložným právom k nehnuteľnostiam, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dlhopisoch“).

## Zdaňovanie výnosu z cenného papiera:

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

## Obchodovanie na sekundárnom trhu:

Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov. -

## Obmedzenie prevoditeľnosti cenného papiera a iné práva majiteľa dlhopisu:

Dlhopis je voľne prevoditeľný, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

## Spôsob uverejňovania skutočností spojených s uplatňovaním práv majiteľa dlhopisu:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z dlhopisu na webovom sídle emitenta [www.csob.sk](http://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 robiť zmeny týchto emisných podmienok, len ak táto zmena predstavuje opravu nesprávnosti v ustanoveniach emisných podmienok dlhopisov, zmenu označenia emitenta alebo platobného miesta, pričom je povinný zmeny emisných podmienok a ich úplné znenie bez zbytočného odkladu po vykonaní zmeny sprístupniť na webovom sídle [www.csob.sk](http://www.csob.sk).

## Osobitné ustanovenie:

Schválený prospekt k dlhopisu, ktorý pozostáva zo samostatných dokumentov: registračného dokumentu, opisu cenných papierov a súhrnného dokumentu, bude zverejnený najneskôr v deň začatia verejnej ponuky dlhopisu na webovom sídle emitenta [www.csob.sk](http://www.csob.sk). Emitent zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou v SR uverejňujúcou burzové správy aj oznámenie o zverejnení prospektu a údaj o tom, kde je možné ho nájsť.



## Emisné podmienky dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XXIII.

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky dlhopisov

Prospekt je možné získať v písomnej forme bezplatne aj v prevádzkových priestoroch emitenta a po prijatí dlhopisov na regulovaný trh aj v prevádzkových priestoroch Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s.

Ponuka, predaj alebo kúpa dlhopisov sú v niektorých krajinách obmedzené právnymi predpismi. Prospekt k dlhopisu bude schválený iba NBS. Dlhopisy nie sú a nebudú registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek správnym či iným orgánom iného štátu. Ponuka dlhopisov v inom štáte okrem Slovenskej republiky je preto možná iba ak právne predpisy tohto iného štátu nepožadujú schválenie alebo notifikáciu prospektu a zároveň musia byť splnené všetky ďalšie podmienky podľa právnych predpisov daného štátu.

Osobitne, dlhopisy 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.

Emitent vyhlasuje, že všetky spory, ktoré môžu v súvislosti s vydávaním hypotekárnych záložných listov vzniknúť, vrátane sporov o platnosť hypotekárnych záložných listov, ich predaj ako aj výklad týchto emisných podmienok, bude predložený na rozhodnutie Stálemu rozhodcovskému súdu Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave v súlade s jeho Štatútom a Rokovacím poriadkom a budú sa spravovať právnym poriadkom Slovenskej republiky.

Emitent vyhlasuje, že údaje v nich sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami dlhopisu podľa odsekov 1 a 2 § 3 zákona o dlhopisoch.

### **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 v znení neskorších predpisov. Práva z dlhopisov sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti.