



Emisné podmienky dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XXVII.

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 XXVII.

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: SK4120011545 séria 01

Mena, v ktorej bude dlhopis vydaný:

EUR

Menovitá hodnota dlhopisu:

10 000,- EUR

Minimálna menovitá hodnota prvotnej investície:

10 000,- EUR

Počet kusov:

5 000

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

50 000 000,- EUR

Emisný kurz dlhopisov:

90 % - 110 % menovitej hodnoty. Rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisov a emisným kurzom (bez alikvotného úrokového výnosu; ďalej len „AÚV“) bude áziom alebo disáziom banky.

V prípade, že investor nadobúda dlhopis po dátume začiatku vydávania dlhopisov, investor je povinný uhradiť banke emisný kurz dlhopisu navýšený o AÚV.

Dátum začiatku vydávania dlhopisov (dátum prvej emisie):

17.3.2016

Lehota a spôsob vydávania dlhopisov:

Banka začne vydávať dlhopisy dňa 17.3.2016 (dátum začiatku vydávania dlhopisov). Emisia (primárny predaj) dlhopisov Hypotekárny záložný list ČSOB XXVII. nebude 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“) a tieto dlhopisy budú ponúkané v Slovenskej republike vopred známemu obmedzenému okruhu osôb/investorov, za splnenia podmienok stanovených v § 120 ods. (3) Zákona 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 (tranžiach). Banka vydá dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnia všetky zmluvne dohodnuté podmienky.

Spôsob určenia výnosu dlhopisu:

Pevnou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 0,50 % p.a.

Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.

Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu:

17.3.2021

Výplata výnosu dlhopisu:

Banka sa zaväzuje odo dňa vydania prvého dlhopisu po dobu 5 rokov, každý rok k 17.3., v termínoch: 17.3.2017, 17.3.2018, 17.3.2019, 17.3.2020 a 17.3.2021, 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 17.2. príslušného kalendárneho roku (ex-kupón je 27 kalendárnych dní, resp. 28 kalendárnych dní v prestupnom roku). 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 17.3. 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 17.3.2021 (ex-istina je 27 kalendárnych dní, resp. 28 kalendárnych dní v prestupnom roku) 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 17.3.2021 v dôsledku vyššie uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiadne ďalšie úrokové výnosy z menovitej hodnoty cenného papiera a ani na iné plnenia.



Emisné podmienky dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XXVII.

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

Spôsob doručenia žiadosti o výplatu výnosov a menovitej hodnoty dlhopisu:

Písomnú žiadosť o výplatu výnosu a výplatu menovitej hodnoty s úradne overeným podpisom doručuje majiteľ dlhopisu útvaru 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

Vyhlásenie emitenta:

Emitent vyhlasuje, že majiteľovi dlhopisu dlhuje menovitú hodnotu dlhopisu.

Závazok emitenta:

Emitent sa zaväzuje splatiť menovitou 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. Daňový režim závisí od individuálnej situácie majiteľa dlhopisu a v budúcnosti sa môže zmeniť.

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. 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 nesprávností 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.

Osobitné ustanovenie:

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.

Pracovným dňom sa rozumie deň, ktorý nie je dňom pracovného pokoja v zmysle zákona č. 241/1993 Z.z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch (ďalej len „pracovný deň“).

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

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.