



Emisné podmienky dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XXX.

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s ustanovením § 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 XXX.

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: SK4120012808

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):

29.3.2017

Lehota a spôsob vydávania dlhopisov:

Banka začne vydávať dlhopisy dňa 29.3.2017 (dátum začiatku vydávania dlhopisov). Emisia (primárny predaj) dlhopisov Hypotekárny záložný list ČSOB XXX. nebude zrealizovaná na základe verejnej ponuky cenných papierov v zmysle ustanovenia §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 ustanovení § 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 ICMA.

Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu:

29.3.2022

Výplata výnosu dlhopisu:

Banka sa zaväzuje odo dňa vydania prvého dlhopisu po dobu 5 rokov, každý rok k 29.marcu, v termínoch: 29.3.2018, 29.3.2019, 29.3.2020, 29.3.2021 a 29.3.2022 vyplácať výnos dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi v zmysle evidencie vedenej Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta, Bratislava 814 80, IČO: 31 338 976, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B (ďalej len „CDCP“) ku koncu pracovnej doby CDCP (v súlade s Prevádzkovým poriadkom CDCP), resp. evidencie vedenej členom CDCP, ku dňu 1. marca príslušného kalendárneho roka (ex-kupón je 28 kalendárnych dní). Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu výnosu požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla bankového účtu, v prospech ktorého má byť výnos poukázaný. V prípade, ak deň výplaty výnosu pripadne na deň, ktorý nie je v Slovenskej republike pracovným dňom, za termín výplaty výnosu sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. V prípade, ak majiteľ dlhopisu doručil banke žiadosť s uvedením nesprávneho alebo neúplného čísla bankového účtu, deň výplaty výnosu bude najbližším pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia oznámenia s uvedením správneho čísla bankového účtu. Pri výplate výnosu dlhopisu v iný neskorší termín ako 29.marca v príslušnom roku v dôsledku vyššie uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na akýkoľvek ďalší úrokový výnos a ani iné peňažné plnenia.

Výplata menovitej hodnoty dlhopisu:

Banka sa zaväzuje splatiť celú menovitou hodnotu dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP (v súlade s Prevádzkovým poriadkom CDCP) ku dňu 1.3.2022 (ex-istina je 28 kalendárnych dní) v zmysle evidencie vedenej CDCP, resp. evidencie vedenej členom CDCP. Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu menovitej hodnoty požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla bankového účtu v prospech ktorého má byť menovitá hodnota poukázaná. V prípade, ak deň výplaty menovitej hodnoty dlhopisu pripadne na deň, ktorý nie je v Slovenskej republike pracovným dňom, za termín výplaty menovitej hodnoty dlhopisu sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. V prípade, ak majiteľ dlhopisu doručil banke žiadosť s uvedením nesprávneho alebo neúplného čísla bankového účtu, deň výplaty menovitej



Emisné podmienky dlhopisu: Hypotekárny záložný list ČSOB XXX.

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

hodnoty dlhopisu bude najbližším pracovným dňom nasledujúcim po dni doručenia oznámenia s uvedením správneho čísla bankového účtu. Pri výplatu menovitej hodnoty dlhopisu v iný neskorší termín ako 29.3.2022 v dôsledku vyššie uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiadne ďalšie úrokové výnosy z menovitej hodnoty cenného papiera a ani na iné peňažné plnenia.

Spôsob doručenia žiadosti o výplatu výnosov a menovitej hodnoty dlhopisu:

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

Platobné 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 zabezpečených 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 Slovenskej republiky 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 a/alebo výmenné právo.

Spôsob uverejňovania skutočností spojených s uplatňovaním práv majiteľa dlhopisu:

Banka bude zverejňovať skutočností 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 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.

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.

Akokoľvek práva a záväzky vyplývajúce z dlhopisov 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 dlhopisu.

Emitent vyhlasuje, že údaje uvedené v týchto emisných podmienkach sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami dlhopisu uvedenými v odsekoch 1 a 2 § 3 zákona o dlhopisoch.

Upozornenie:

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