

Tisztelt Önkormányzat,

Kérésükre ezúton tájékoztatjuk Önöket, az „Az évtized beruházása Alsónémedin” sorozatmegjelölésű, HU0000344155 ISIN kódú kötvény okiratának visszaváltási tervről tőketörlesztési tervre történő cseréjéhez az alábbiakat.

**Lejárat előtti visszaváltás (jelenlegi kötvény törlesztési konstrukció)**

A kibocsátott 800.000.000 HUF névértékű kötvényből a kibocsátó a jelenleg érvényes okirat alapján adott darabszámú kötvény vált vissza/vesz vissza a Kötvény tulajdonosától, azaz a K&H banktól.

**Jelenlegi okiratban szereplő visszaváltási ütemterv:**

2012.09.30	16.666.666 db	2015.09.30	16.666.666 db	2018.09.30	16.666.666 db	2021.09.30	16.666.666 db
2012.12.31	16.666.666 db	2015.12.31	16.666.666 db	2018.12.31	16.666.666 db	2021.12.31	16.666.666 db
2013.03.30	16.666.666 db	2016.03.30	16.666.666 db	2019.03.30	16.666.666 db	2022.03.30	16.666.666 db
2013.06.30	16.666.666 db	2016.06.30	16.666.666 db	2019.06.30	16.666.666 db	2022.06.30	16.666.666 db
2013.09.30	16.666.666 db	2016.09.30	16.666.666 db	2019.09.30	16.666.666 db	2022.09.30	16.666.666 db
2013.12.31	16.666.666 db	2016.12.31	16.666.666 db	2019.12.31	16.666.666 db	2022.12.31	16.666.666 db
2014.03.30	16.666.666 db	2017.03.30	16.666.666 db	2020.03.30	16.666.666 db	2023.03.30	16.666.666 db
2014.06.30	16.666.666 db	2017.06.30	16.666.666 db	2020.06.30	16.666.666 db	2023.06.30	16.666.666 db
2014.09.30	16.666.666 db	2017.09.30	16.666.666 db	2020.09.30	16.666.666 db	2023.09.30	16.666.666 db
2014.12.31	16.666.666 db	2017.12.31	16.666.666 db	2020.12.31	16.666.666 db	2023.12.31	16.666.666 db
2015.03.30	16.666.666 db	2018.03.30	16.666.666 db	2021.03.30	16.666.666 db	2024.03.30	16.666.666 db
2015.06.30	16.666.666 db	2018.06.30	16.666.666 db	2021.06.30	16.666.666 db	2024.05.31	16.666.698 db

A törlesztés ebben az esetben a kötvény részleges visszaváltásával történik, ezért ezt követően a kötvény aktuális névértéke csökken a visszaváltott darabszámmal, melyről a Tpt. alapján új okiratot kell kiállítani.

Az okiratcsere folyamata hasonló a kötvény kibocsátás folyamatával és a Kibocsátónak személyesen is meg kell jelennie a Kelerben. Az okiratcsere díja **50.000 HUF/ minden visszaváltás után**. (összesen 48\*50.000 HUF a kötvény lejáratáig)

Abban az esetben, ha a kibocsátói oldalon az aláírók esetén személyi változás történik, közjegyző által hitelesített kinevezést, aláírási címpéldányt illetve új aláíró kartont is be kell nyújtani a Keler felé.

További hátrányt jelenthet a felmerülő költségek és a csere „körülmenyes” procedurája mellett a nyilvántartás is. Míg Bankunk értékpapír nyilvántartási rendszerében minden visszaváltás rögzítésre kerül (tehát a részleges visszaváltást követően a kötvény névértéke csökken), a KELER (Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.) a rendszerében csak az okiratcsere követően módosítja a kötvény névértékét. Esetleges késedelmes okiratcsere esetén ezért eltérhet a Bank és a Keler által kimutatott kötvény névértéke.

- A 2001. évi CXX. **törvény** a tőkepiacról. (Tpt.):

**7. §**

(2) Ha a kibocsátó az értékpapír dematerializált értékpapírként történő előállításáról rendelkezett, a **kibocsátó egy példányban - értékpapírnak nem minősülő - okiratot állít ki**, amely tartalmazza:

- a tulajdonos neve kivételével az értékpapír jogszabályban meghatározott valamennyi tartalmi kellékét,
- a kibocsátásról szóló döntést,

**c) a kibocsátott teljes sorozat össznévértékét,**

**d) a kibocsátott értékpapírok számát, névértékét, és**

**e) a kibocsátó cégszerű aláírását, részvény esetén a kibocsátó részvénytársaság igazgatósága két tagjának aláírását.**

A módosítás a technikai módosítás. Az így kialakított tőketörlesztések összege arányaiban nem tér el az eredeti tőke visszaváltási ütemezéstől, a kerekítések okozhatnak

**8. § (1) Ha a kibocsátó azonos sorozatú értékpapír további kibocsátásáról rendelkező döntése alapján a 7. § (2) bekezdés c) és d) pontjában szereplő adatokban bármilyen változás áll be, a korábban kibocsátott okirat érvénytelenítésével egyidejűleg új okiratot kell kiállítani.**



### Tőketörlesztési terv (ajánlott új kötvény törlesztési konstrukció)

Tőketörlesztés esetén a kibocsátott kötvény névértéke nem változik, mivel ebben az esetben nem visszaváltás, hanem ütemterv szerint törlesztés történik.

A törlesztő részlet a kötvény névértékének okiratban előre megadott %-a (lásd táblázat: „**Törlesztési faktor**”).

Mivel a törlesztést követően a kötvény névértéke nem változik, csak az aktuális értéke csökken (lásd táblázat: „**Fennálló tőkearány**” adja meg.), okiratcserére nincs szükség.

Példa:

2012.09.30-án a kötvény névértékének 2,08%-át kell törleszteni, a törlesztést követően pedig a kötvény aktuális tőkeértéke az eredeti névérték 97,92%.

*Tervezet okiratban szereplő törlesztési ütemterv:*

Tőketörlesztések napja	Törlesztési faktor	Fennálló tőkearány
2012.09.30	0,0208	0,9792
2012.12.31	0,0208	0,9584
2013.03.30	0,0208	0,9376
2013.06.30	0,0208	0,9168
2013.09.30	0,0208	0,8960
2013.12.31	0,0208	0,8752
2014.03.30	0,0208	0,8544
2014.06.30	0,0208	0,8336
2014.09.30	0,0208	0,8128
2014.12.31	0,0208	0,7920
2015.03.30	0,0208	0,7712
2015.06.30	0,0208	0,7504
2015.09.30	0,0208	0,7296
2015.12.31	0,0208	0,7088
2016.03.30	0,0208	0,6880
2016.06.30	0,0208	0,6672

Tőketörlesztések napja	Törlesztési faktor	Fennálló tőkearány
2016.09.30	0,0208	0,6464
2016.12.31	0,0208	0,6256
2017.03.30	0,0208	0,6048
2017.06.30	0,0208	0,5840
2017.09.30	0,0208	0,5632
2017.12.31	0,0208	0,5424
2018.03.30	0,0208	0,5216
2018.06.30	0,0208	0,5008
2018.09.30	0,0208	0,4800
2018.12.31	0,0208	0,4592
2019.03.30	0,0208	0,4384
2019.06.30	0,0208	0,4176
2019.09.30	0,0208	0,3968
2019.12.31	0,0208	0,3760
2020.03.30	0,0208	0,3552
2020.06.30	0,0208	0,3344

Tőketörlesztések napja	Törlesztési faktor	Fennálló tőkearány
2020.09.30	0,0208	0,3136
2020.12.31	0,0208	0,2928
2021.03.30	0,0208	0,2720
2021.06.30	0,0208	0,2512
2021.09.30	0,0208	0,2304
2021.12.31	0,0208	0,2096
2022.03.30	0,0208	0,1888
2022.06.30	0,0208	0,1680
2022.09.30	0,0208	0,1472
2022.12.31	0,0208	0,1264
2023.03.30	0,0208	0,1056
2023.06.30	0,0208	0,0848
2023.09.30	0,0208	0,0640
2023.12.31	0,0208	0,0432
2024.03.30	0,0214	0,0218
2024.05.31	0,0218	0,0000

Az aktuális tőkeérték csökkentése a törlesztések után automatikusan megtörténik a Bank és a Keler rendszereiben az okiratban megadott adatok alapján. Az új törlesztési típusra való áttérés miatt egyszeri okiratcserére van szükség, melynek (**egyszeri**) díja az alábbi:

- 50.000 HUF amennyiben az első visszaváltást követően történik az okiratcsere
- 30.000 HUF amennyiben az első törlesztés előtt történik az okiratcsere

Visszaváltási tervről tőketörlesztési tervre történő módosítás esetén, a visszaváltási darabszámok törlesztési %-ra történő átszámítása a törlesztő összegeket kis mértékben megváltozhatja a kerekítések miatt, de az ösztörlesztést nem befolyásolja.

Budapest, 2012.08.28.

Tisztelettel:

Kaszás Pál  
Szenior termékmenedzser

Csehné Nagy Marianna  
Termékmenedzser

