

2009. október 30.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 3.850.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2010/C Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala

az 50.000.000.000 Ft keretösszegű 2009. évi Jelzáloglevél Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2008.11.10-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandók.

Az alábbi rendelkezések az adott Forgalomba Hozatalra vonatkozóan kitöltendőek. Az adott Forgalomba Hozatalra nem alkalmazandó rendelkezéshez a „Nem alkalmazandó” megjelölést kell írni és az adott alpont rendelkezéseit törölni kell. A pontok számozása nem változhat abban az esetben sem, ha teljes pontokat vagy alpontokat jelölnek meg „Nem alkalmazandó”-ként. Dőlt betűvel a Végleges Feltételek kitöltésére vonatkozó instrukciókat jelöltük. A konkrét Forgalomba Hozatalra vonatkozó Végleges Feltételek a Forgalomba Hozatal sajátos körülményeire tekintettel a mintától eltérhetnek.

(1)	Kibocsátó:	UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2010/C
	(ii) A Részlet száma:	008
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2010/C-001	800.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-002	50.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-003	400.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-004	200.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-005	350.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-006	10.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-007	50.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-008	Max. 3.850.000.000, Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	UCJBF 2010/C-001	80.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-002	5.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-003	40.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-004	20.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-005	35.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-006	1.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-007	5.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-008	Max. 385.000 db / 10.000, Ft

(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	UCJBF 2010/C-001	2005. július 05.
	UCJBF 2010/C-002	2005. október 12.
	UCJBF 2010/C-003	2006. január 10.
	UCJBF 2010/C-004	2006. március 07.
	UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 07.
	UCJBF 2010/C-006	2009. június 11.
	UCJBF 2010/C-007	2009. szeptember 10.
	UCJBF 2010/C-008	2009. november 10.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2005. július 07.
	(iii) Elszámolási Nap:	
	UCJBF 2010/C-001	2005. július 07.
	UCJBF 2010/C-002	2005. október 13.
	UCJBF 2010/C-003	2006. január 12.
	UCJBF 2010/C-004	2006. március 09.
	UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
	UCJBF 2010/C-006	2009. június 15.
	UCJBF 2010/C-007	2009. szeptember 14.
	UCJBF 2010/C-008	2009. november 12.
	(iv) Értéknap:	
	UCJBF 2010/C-001	2005. július 07.
	UCJBF 2010/C-002	2005. október 13.
	UCJBF 2010/C-003	2006. január 12.
	UCJBF 2010/C-004	2006. március 09.
	UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
	UCJBF 2010/C-006	2009. június 15.
	UCJBF 2010/C-007	2009. szeptember 14.
	UCJBF 2010/C-008	2009. november 12.
(8)	Lejárati Nap:	2010. július 7.
(9)	Futamidő (hátralévő):	2009. november 12. - 2010. július 7.
(10)	Kamatláb:	fix kamatláb 8,0% (EHM: nem értelmezhető)
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(12)	A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
(13)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére (1062 Budapest, Andrássy út 93.).

- | | | |
|------|---|---|
| (14) | A forgalomba hozatal módja: | aukció útján |
| | A forgalomba hozatal helye: | Magyarország |
| (15) | Közreműködők: | |
| | (ii) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Fizető Megbízott: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)

- | | | |
|------|---|--|
| (16) | Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | alkalmazandó |
| | (i) Kamatfizetési időszakok: | évente utólag fizetendő |
| | (ii) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| | (iii) Kamatláb(ak) meghatározásának módja és napja: | fix kamatláb |
| | (iv)Kamatfizetési Nap(ok): | 2006.07.07., 2007.07.07., 2008.07.07., 2009.07.07., 2010.07.07. |
| | (v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| | (vi) A Kamatláb mértéke: | fix, évi 8,0 % |
| | (vii) Felhalmozott kamat | A felhalmozott kamat 2009. november 12. napján 2,8055 % azaz 280,55 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre |
| | (viii) Kamatbázis | Tényleges/Tényleges |
| | (ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | nem alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|---|-----------------------------|
| (19) | A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: | nem megengedett |
| (20) | A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján: | nem megengedett |
| (21) | A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke: | a Jelzáloglevelek névértéke |
| (22) | Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum: | nem alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- (23) A Jelzáloglevelek típusa: névre szóló Jelzáloglevelek
- (24) A Jelzáloglevelek formája: dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
- (25) Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

- (26) Értékesítés módja: Aukció
- (27) Jegyzési Garanciavállaló: nem alkalmazandó
- (28) Az aukció helye és módja: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció ideje: 2009. november 10.
- (ii) Jegyzési hely(ek): UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (iii) Maximális Forgalomba Hozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (iv) Minimális Forgalomba Hozatali Ár / Forgalomba Hozatali Ár: nem alkalmazandó
- (v) Forgalomba Hozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (vi) Túljegyzés: A kibocsátó a maximum összegben felül túljegyzést nem fogad el.
- (vii) Kihirdetés helye, módja: A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukcióeredmény közzététel, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.
- (29) Értékesítési korlátozások: A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt.

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- (30) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (31) Kifizetési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (32) (i) A Felügyelet Forgalomba Hozatalra kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.368/2008.
2008. december 19.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III-10.368-1/2009.
2009. április 30.
- (iii) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: EN-III/KK-15/2009
2009. szeptember. 02.
- (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat
- (v) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU0000651419
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2010/C-008
- (35) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
- (36) Központi Értékpapír-számla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (37) Forgalomba hozatal költségeinek viselője: A forgalomba hozatal összes költségeit az UniCredit Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 10.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.

A Vagyonellenőr nyilatkozata

Ezen nyilatkozatot a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján készítettük. A fenti jogszabályok és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által határozatlanban jóváhagyott szerződésünk értelmében elvégeztük a kibocsátás fordulónapjára vonatkozó alátámasztó bizonylatok ellenőrzését, valamint a vagyonellenőr részére rendes fedezetbe vonásra felajánlott jelzáloghitelek mintavételen alapuló vizsgálatát. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a vagyonellenőri nyilatkozat kiadásához.

A jelzáloglevelek forgalomba hozatali adatait tartalmazó Alaptájékoztatóért és Végleges Feltételekért (a továbbiakban együtt: „Tájékoztató”), az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért valamint a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól rendelkező 40/2005. (XII.9.) PM rendeletben foglaltaknak való megfelelésért az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) vezetősége felelős, mely Tájékoztató fontos információkat tartalmaz a fedezetek (tőke és kamat) számításának módjáról, a kibocsátás kockázati tényezőiről, valamint a devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek, illetve a devizában denominált jelzáloglevelek után fizetendő tőke és kamat állományok forintra történő átszámításának szabályairól.

A PricewaterhouseCoopers Kft. (1077 Budapest, Wesselényi utca 16.), mint az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (HVBV2009/A; HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2012/A; HVBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E; UCJBV2019/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2019/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.850.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd-nyolcszázötvenmillió forint,

az **UCJBF 2014/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.850.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd-nyolcszázötvenmillió forint,

az **UCJBF 2010/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett nyolcadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.850.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd-nyolcszázötvenmillió forint,

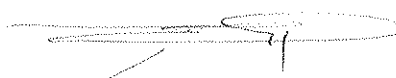
együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes fedezetek biztosítják.

Budapest, 2009. október 30.



Balázs Árpád
Üzlettség
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



Dr. Flaskay Károly
Igazgató
Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081

A Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője: Tölli Gabriella
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: gabriella.tolli@unicreditgroup.hu

Képviselője: Seres Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1558
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: gabor.seres@unicreditgroup.hu

A bevezető tőzsdetag részéről:

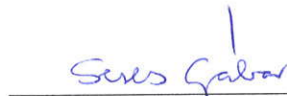
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
e-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

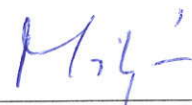
Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8542
e-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

Budapest, 2009. október 30.


Tölli Gabriella
elnök-vezérigazgató
UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Seres Gábor
dealer
UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1.


Csáky Attila
igazgató
UniCredit Bank Hungary Zrt.


Motyovszki Gábor
főosztályvezető
UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.
44.