



Indikatív érvényű ajánlat
kötvény kibocsátására

**Jászberény Város
Önkormányzata**

számára

2011. május 24.

**Investender Kft.**

Zsupán Norbert ügyvezető

Tisztelt Ügyvezető úr!

Ezúton köszönjük, hogy lehetőséget biztosított a Takarékbank Zrt. számára, hogy indikatív érvényű ajánlatot tehet Jászberény Város Önkormányzata részére kötvény kibocsátása céljából.

Kötvénykibocsátás***Kibocsátás, forgalomba hozatal rövid összefoglalója***

Kibocsátó:	Jászberény Város Önkormányzata
Kibocsátás pénzneme:	forint
Forgalomba hozatal jellege:	zárt körű
Kibocsátandó összeg:	1.425.000.000,- HUF, azaz Egymilliárd-négyszázhuszonötmillió forint
Futamidő:	20 év
Türelmi idő:	3 év
Tőketörlesztés:	türelmi időt követően 6 havonta egyenlő részletekben
Kamatfizetés:	negyedévente
Kamat:	releváns piaci kamatláb (3 havi BUBOR) + 3,80 % p.a.
Forgalomba hozatali díj:	1,50%, egyszeri díj, a kibocsátandó összegre vetítve
Hitelbírálati díj:	1,50%, egyszeri díj, a kibocsátandó összegre vetítve
Lejárat előtti visszaváltás:	díjmentes
ISIN azonosító kiadásának díja:	KELER hirdetmény szerinti (jelenleg: 15.000,- HUF)



Dematerizált kötvény

keletkeztetésének díja:

KELER hirdetmény szerinti (jelenleg 220.000,- HUF)

Fedezet:

Önkormányzat által kibocsátott kötelezettségvállalás a teljes összegre vonatkozóan, és ingatlan fedezet. Felmerülhet még a Garantiqa Hitelgarancia Zrt készfizető kezesség vállalása abban az esetben, ha a kötelező érvényű ajánlat kiadását megelőző ügyfélminősítés ezt szükségesnek ítéli meg.

**Kibocsátási, forgalomba hozatali adatok:**

Az alábbiak a jelen ajánlat keretében kibocsátásra kerülő kötvények feltételeit határozzák meg

Kibocsátó: Jászberény Város Önkormányzata

A kibocsátási terv: A Forgalmazó szerzi meg valamennyi, a kötvények kibocsátásához és értékesítéséhez szükséges hozzájárulást, jóváhagyást és felhatalmazást. A Kibocsátó dönt a kötvénykibocsátásról.

A kibocsátás célja: Jászberény Város Önkormányzati feladatainak ellátását szolgáló beruházások finanszírozása. A Jászberényi Ipari és Innovációs Park projekthez szükséges önerő biztosítása; a Jászberény Medical Resort Spa (termálfürdő fejlesztés) kapcsolódó önerő biztosítása, illetve Jászberény Város 2011-re tervezett fejlesztési beruházásaihoz önerő biztosítása.

Fel nem használt részt betétben történő elhelyezése: Kibocsátó köteles a kibocsátást követően a teljes kibocsátott összeget a kötvénytulajdonosoknál betétben elhelyezni, továbbá a kötvényből fel nem használt rész a mindenkor kötvénytulajdonosoknál marad betétben a felhasználásig.

Betét kamat: 3 havi BUBOR - 1,50%

Betétből történő felhasználás: Az összeg felszabadítása a beruházáshoz kapcsolódó kiviteli szerződések és számla ellenében megy végbe, illetve ahol pályázat kapcsolódik a beruházáshoz, ott az aláírt támogatási szerződés bemutatása is szükséges.

A Kötvény fedezete: A kötvények alapján a Kibocsátót terhelő fizetési kötelezettségek hiánytalan teljesítésére a Kibocsátó inkasszós jogot és ingatlan jelzálogjogot biztosít az feltüntetett kötvényvásárlók részére, továbbá felmerülhet még a Garantiga Hitelgarancia Zrt készfizető kezesség vállalása abban az esetben, ha a kötelező érvényű ajánlat kiadását megelőző ügyfélminősítés ezt szükségesnek ítéli meg.

Forgalmazó/Kifizető: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Kötvényvásárlók tervezett köre: A kötvények a zártkörű értékesítés szabályai szerint kizárólag a Kibocsátó, illetve a Forgalmazó ügyfélkörébe tartozó befektetők részére, azaz a Takarékbank Zrt. részére kerülhetnek értékesítésre a kibocsátás során 1.425.000.000,- HUF összegben, a befektetőknek a kötvényekre vonatkozó előzetes szándéknyilatkozata alapján.

Kibocsátás várható időpontja: Takarékbank Zrt. jóváhagyást követő 90 napban.



- Jegyzési időszak: A jegyzési időszak 1 napos.
- A kibocsátás össznévértéke: 1.425.000.000,- HUF
- Túljegyzés: A Kibocsátó túljegyzést nem fogad el.
- A kötvény futamideje: 20 év,
a kötvény a futamidő lejáratát követően nem kamatozik tovább.
- A kötvény névértéke: 100,- azaz száz forint
- A kötvény ISIN kódja: KELER bejelentés alapján
- A kötvény típusa: Névre szóló kötvény
- A kötvény kamata: 3 havi BUBOR+ 3,80%

Kamat meghatározása:

Kötvény devizaneme	Futamidő	Referencia kamatláb	Kamatfelár
HUF	20 év	3 havi BUBOR	+ 3,80% p.a.

A kamat számításának módja: $\frac{\text{a kötvény névértéke} * \text{kamat} * \text{kamatidőszak napjainak száma}}{360}$

- Kamatidőszak: A kamatidőszak kezdőnapjától a kamatidőszak zárónapjáig terjedő (e napokat is magában foglaló) időszak.
- Kamat meghatározási nap: A kamatidőszak kezdőnapját megelőző második munkanap.
- A kamat esedékessége: A kötvény kamatának megfizetése negyedévente, a kamatidőszak zárónapját követő munkanapon esedékes.



A lejáratkor esedékes kamat megfizetésre a névérték törlesztésével egyidejűleg kerül sor. Amennyiben a kamatfizetés napja nem munkanap, úgy az azt követő első munkanap a kamatfizetés napja.

A kamat összegét a Kibocsátó a befektetők részére a Kifizető közreműködésével átutalási megbízással teljesíti.

A kötvény névértékének visszafizetése:

A kötvény névértékének visszafizetésére 3 év türelmi időt követően, félévente, egyenlő részletekben történik.

Lejárat előtti visszaváltás:

A kötvény lejárat előtti visszaváltását a Kibocsátó előzetesen kezdeményezheti, amelyet a Forgalmazó nem számít fel díjat.

A kötvények előállítása:

A kötvények dematerializált formában kerülnek előállításra. A Kibocsátó a kibocsátott kötvényről értékpapírnak nem minősülő okiratot állít ki, amelyet a KELER Zrt. központi értéktárában helyez letétbe.

A kötvények pénzneme:

A kötvények a Kibocsátó választása alapján forintban kerülnek kibocsátásra.

Beváltás feltételei:

A kötvények beváltása az elkészítendő információs összeállítás fejezeteiben meghatározott szabályok szerint történik.

Beváltás szabályai:

A kötvények kamatozása megszűnik a futamidő eltelte (lejárat) napján.

A Kibocsátó a kötvények alapján, tőketörlesztés és kamatfizetés jogcímén fizetendő pénzösszeg átutalását a Kifizetőnek adólevonás nélkül teljesíti.

Kötvénytulajdonos:

A kötvénynek az értékpapírszámlán történő jóváírását igazoló számlakivonat alapján igazolt tulajdonosa.

Adózás:

A Kibocsátó, a kötvények kibocsátása, másodlagos forgalma és beváltása, illetve a kötvényen alapuló fizetési kötelezettségek teljesítése során a kifizetés időpontjában hatályos magyar adójogszabályoknak megfelelően köteles eljárni. A Kibocsátó nem vállal semmilyen felelősséget a kötvények vonatkozásában befektetőkre háruló adófizetési kötelezettségek teljesítéséért. A befektetőknek ajánlatos adótanácsot kérni a kötvények megvásárlásával és értékesítésével kapcsolatban.

Értesítések:

Minden, a kötvényekkel kapcsolatos értesítés érvényesnek, hatályosnak és a kötvénytulajdonosokkal közöltnek tekintendő, ha azt a kötvénytulajdonosok címére postán, ajánlott küldeményként vagy fax-

számukra visszaigazolt faxküldeményként juttatják el. Minden, a kötvényekkel kapcsolatos értesítés érvényesnek, hatályosnak és a Kibocsátóval közöltnek tekintendő, ha azt a kötvénytulajdonosok a Kibocsátó jelen információs összeállításban meghatározott székhelyére postán, ajánlott



küldeményként vagy bejegyzett fax-számára visszaigazolt
faxküldeményként juttatják el

A, Forgalmazói díjak:

A Takarékbank a kialakult kötvény-kibocsátási és hitelezési tapasztalatokkal és kapcsolatokkal rendelkezik mind a megcélzott befektetők között, mind pedig a kibocsátásban közreműködő szervezeteknél (PSZÁF, KELER). A forgalomba hozatalra összesen (a forgalomba hozatali díj és a hitelbírálati díj összesen) 3% egyszeri díjat számítunk fel.

B, Egyéb díjak és költségek:

A Takarékbank magára vállalja, hogy Jászberény Város Önkormányzatával együtt a kötvénykibocsátáshoz szükséges tájékoztató anyagokat (PSZÁF) összeállítja az alább felmerülő költségek felszámítása mellett:

- ISIN azonosító kiadásának díja: KELER hirdetmény szerint
- Dematerializált kötvény keletkeztetésének díja: KELER hirdetmény szerint

A jelen ajánlat nem tekinthető a Takarékbank illetve bármely tagvállalata által tett, szerződészkötésre irányuló ajánlattételnek. Az ajánlatban foglalt feltételek indikatív jellegűek, Jászberény Város Önkormányzata által szolgáltatott információkon alapulnak, de egyben alapját képezhetik a Takarékbank döntéshozatalának. A jelen ajánlatban foglalt ügylet megvalósításának előfeltétele, hogy a Takarékbank illetékes döntéshozói a kérdéses ügyletet jóváhagyják, megtörténjen a Takarékbank részéről az ügylet jogi és pénzügyi átvilágítása, valamint a Takarékbank és Jászberény Város Önkormányzata a kérdéses ügylet létrehozásához szükséges szerződéseket megkösse.

Egyúttal szeretnénk felhívni figyelmét, hogy az ajánlatban szereplő kondíciókat a 30 napos ajánlati kötöttség figyelembe vételével alakította ki.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további kérdése merülne fel, szívesen állunk rendelkezésére.

Budapest, 2011. május 24.

Tisztelettel:

Morvai Zsolt

üzletág igazgató

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Ifju Péter

osztályvezető

MAGYAR
TAKÁRÉKSZÖVETKEZETI
BANK ZRT.
25.