

<p>kerekítéssel kapcsolatos előírások és egyéb, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó kamatozású Kötvények után fizetendő kamatszámítási módszerére vonatkozó szabályok:</p>	<p>esedékesség időpontjában megfizetésre, úgy a Kibocsátó köteles a kötvényfeltételekben meghatározott ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.</p> <p>(b) A kötvénytulajdonosok és/vagy a megtérítési igénnyel rendelkező Készfizető kezes a késedelmi kamatra az esedékességtől kezdődően abban az esetben jogosultak, amennyiben az esedékességtől számított 2 munkanapon belül a Kibocsátót írásban felszólítják az esedékes kötelezettségek teljesítésére.</p> <p>(c) A késedelmi kamat mértéke: az esedékességkor meg nem fizetett tőketartozás összege után fizetendő kamat éves mértéke az ügyleti kamatláb +6% késedelmi kamat, ügyleti kamat összege után évi 6% késedelmi kamat fizetendő.</p>																																										
(xiii) Kamatláb és kamatösszeg kiszámításáért felelős személy	K&H Bank Zrt.																																										
Egyéb díjak:																																											
(i) Jegyzési garanciavállalás díja:	Egyszeri díjként az össznévérték 1%-a, melyet a kibocsátó köteles megfizetni a K&H Bank Zrt.-nek.																																										
(ii) Egyéb díjak esedékessége:	A kibocsátás napja																																										
A KÖTVÉNYEK LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK																																											
A Kötvények Törlesztése:	2024.05.31.																																										
A kötvény törlesztéssel időpontjával kapcsolatos egyéb rendelkezések	-																																										
Kötvények lejáratkori visszaváltási értéke törlesztéskor:	<p>A névérték 100%-a, illetve a kamatszámítás alapjának megváltoztatása esetén a lejáratkor érvényben lévő „Korrigált Tőkeegyenleg”.</p> <p>A visszaváltás (tőketörlesztés) mindig HUF-ban történik. A megállapított visszaváltás összege, ha az eredendően nem HUF, a Kibocsátó és a konverziós ügynök által kölcsönösen kialakított devizaárfolyamon kerül átszámításra. Megegyezés hiányában, illetve amennyiben a kötvényt annak eredeti szerzője értékésíti, a törlesztendő tőkeösszeg átszámítása a Konverziós Ügynök által mindenkor hivatalosan meghirdetett, aktuális DEV I. árfolyamon történik.</p>																																										
Visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:																																											
(i) Választott Visszaváltási Nap(ok):	<p>A kibocsátó egyoldalú és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a kötvénytulajdonosok felé arra, az alábbi ütemezés szerint kötvényt vált vissza:</p> <table border="1"> <tr> <td>1.</td> <td>2012. szeptember 30.</td> <td>16.666.666 db</td> <td>25.</td> <td>2018. szeptember 30.</td> <td>16.666.666 db</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>2012. december 31.</td> <td>16.666.666 db</td> <td>26.</td> <td>2018. december 31.</td> <td>16.666.666 db</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>2013. március 30.</td> <td>16.666.666 db</td> <td>27.</td> <td>2019. március 30.</td> <td>16.666.666 db</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>2013. június 30.</td> <td>16.666.666 db</td> <td>28.</td> <td>2019. június 30.</td> <td>16.666.666 db</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>2013. szeptember 30.</td> <td>16.666.666 db</td> <td>29.</td> <td>2019. szeptember 30.</td> <td>16.666.666 db</td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>2013. december 31.</td> <td>16.666.666 db</td> <td>30.</td> <td>2019. december 31.</td> <td>16.666.666 db</td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td>2014. március 30.</td> <td>16.666.666 db</td> <td>31.</td> <td>2020. március 30.</td> <td>16.666.666 db</td> </tr> </table>	1.	2012. szeptember 30.	16.666.666 db	25.	2018. szeptember 30.	16.666.666 db	2.	2012. december 31.	16.666.666 db	26.	2018. december 31.	16.666.666 db	3.	2013. március 30.	16.666.666 db	27.	2019. március 30.	16.666.666 db	4.	2013. június 30.	16.666.666 db	28.	2019. június 30.	16.666.666 db	5.	2013. szeptember 30.	16.666.666 db	29.	2019. szeptember 30.	16.666.666 db	6.	2013. december 31.	16.666.666 db	30.	2019. december 31.	16.666.666 db	7.	2014. március 30.	16.666.666 db	31.	2020. március 30.	16.666.666 db
1.	2012. szeptember 30.	16.666.666 db	25.	2018. szeptember 30.	16.666.666 db																																						
2.	2012. december 31.	16.666.666 db	26.	2018. december 31.	16.666.666 db																																						
3.	2013. március 30.	16.666.666 db	27.	2019. március 30.	16.666.666 db																																						
4.	2013. június 30.	16.666.666 db	28.	2019. június 30.	16.666.666 db																																						
5.	2013. szeptember 30.	16.666.666 db	29.	2019. szeptember 30.	16.666.666 db																																						
6.	2013. december 31.	16.666.666 db	30.	2019. december 31.	16.666.666 db																																						
7.	2014. március 30.	16.666.666 db	31.	2020. március 30.	16.666.666 db																																						

9.	2014. szeptember 30.	16.666.666 db	33.	2020. szeptember 30.	16.666.666 db
10.	2014. december 31.	16.666.666 db	34.	2020. december 31.	16.666.666 db
11.	2015. március 30.	16.666.666 db	35.	2021. március 30.	16.666.666 db
12.	2015. június 30.	16.666.666 db	36.	2021. június 30.	16.666.666 db
13.	2015. szeptember 30.	16.666.666 db	37.	2021. szeptember 30.	16.666.666 db
14.	2015. december 31.	16.666.666 db	38.	2021. december 31.	16.666.666 db
15.	2016. március 30.	16.666.666 db	39.	2022. március 30.	16.666.666 db
16.	2016. június 30.	16.666.666 db	40.	2022. június 30.	16.666.666 db
17.	2016. szeptember 30.	16.666.666 db	41.	2022. szeptember 30.	16.666.666 db
18.	2016. december 31.	16.666.666 db	42.	2022. december 31.	16.666.666 db
19.	2017. március 30.	16.666.666 db	43.	2023. március 30.	16.666.666 db
20.	2017. június 30.	16.666.666 db	44.	2023. június 30.	16.666.666 db
21.	2017. szeptember 30.	16.666.666 db	45.	2023. szeptember 30.	16.666.666 db
22.	2017. december 31.	16.666.666 db	46.	2023. december 31.	16.666.666 db
23.	2018. március 30.	16.666.666 db	47.	2024. március 30.	16.666.666 db
24.	2018. június 30.	16.666.666 db	48.	2024. május 31.	16.666.698 db

A Befektető döntéséről a kibocsátót 8 nappal megelőzően köteles értesíteni.

(ii) Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg (és számításának módja amennyiben van):	<p>A névérték 100%-a, illetve a kamatszámítás alapjának megváltoztatása esetén a lejáratkor érvényben lévő „Korrigált Tőkeegyenleg”.</p> <p>A visszaváltás (tőketörlesztés) mindig HUF-ban történik. A megállapított visszaváltás összege, ha az eredendően nem HUF, a Kibocsátó és a konverziós ügynök által kölcsönösen kialakított devizaárfolyamon kerül átszámításra. Megegyezés hiányában, illetve amennyiben a kötvényt annak eredeti szerzője értékesíti, a törlesztendő tőkeösszeg átszámítása a Konverziós Ügynök által mindenkor hivatalosan meghirdetett, aktuális DEV I. árfolyamon történik.</p>
---	--

(iii) Visszaváltás feltételei (ha részben is visszaváltható):	<p>Az i-ii pontokban foglaltakon túl a Kibocsátó kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy a kötvénytulajdonos írásbeli, a Kibocsátónak címzett értesítése alapján a kötvények teljes egészét, vagy a kötvénytulajdonos által meghatározott részét a Hitelgarancia Zrt előzetes írásbeli hozzájárulása után 30 napon belül visszaváltja az alábbi esetekben:</p> <p>(a) ha a Kibocsátó a tulajdonos részére nem biztosítja a jelen okiratban meghatározott negatív pledge, pari passu, cross default valamint azonnali beszedés jogosultságok bármelyikét, illetve ha az ebben rögzítetteket megszegi;</p> <p>(b) ha a Kibocsátó számlavezető bank váltása esetén nem ad azonnali beszedési megbízásra felhatalmazást a Kötvény tulajdonosának,</p> <p>(c) ha a Kibocsátó a jelen kötvényben meghatározott pénzkövetelése és pénzkötelezettsége érvényesítése érdekében nem a Konverziós Ügynöktől vásárol idegen vagy hazai devizát,</p> <p>(d) ha a Kibocsátó a 2008. évi, illetve a minden évben hatályos Pénzügyi Tervében foglaltaktól olyan irányban tér el, amely lényegesen hátrányos hatással lenne a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, vagy azon képességére, hogy a kötvényből eredő kötelezettségeit teljesítse.</p> <p>(e) ha a Kibocsátó nem tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének a kötvény tulajdonosa felé írásban az alábbiak tekintetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> – kibocsátó éves Pénzügyi Tervének, – kibocsátó Könyvvizsgáló által hitelesített Éves Mérlegbeszámolójának bemutatása, – a kibocsátó szállítói felé fennálló tartozásainak kimutatása, <p>(f) ha a Kibocsátó alábbi nyilatkozatai nem valósak:</p> <ul style="list-style-type: none"> – A kötvény kibocsátása a Kibocsátó jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalását jelenti, amely hatályos, és a benne foglalt
---	--