

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

**A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
7.000.000.000,- Ft, azaz hétmilliárd forint össznévértékű, névre szóló, DK 2009/01
elnevezésű Kötvénye első Részletének nyilvános Forgalomba hozatalához,
a 30.000.000.000,- Ft, azaz Harmincmilliárd forint keretösszegű Kötvényprogram
keretében**

A kibocsátási program megindítása

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Diákhitel Zrt., vagy Kibocsátó) mint kibocsátó ezennel nyilvánosságra hozza a 2006. évben induló, forint alapú kötvény-kibocsátási programjának (a továbbiakban: Kötvényprogram) megindítását. A Kötvényprogram keretében történő forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma: a Kibocsátó 6/2006. (III.22.) Ig. számú határozata, valamint a pénzügyminiszter 2006. évi költségvetési törvény 41.§-a alapján kiadott, a Kibocsátó finanszírozási tervére vonatkozó 2006. április 21-én kelt jóváhagyása. A Kötvényprogram összesen 30 Mrd Ft keretösszegű. A Diákhitel Zrt. a forgalomba hozatalból befolyó összegből, a rá vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a hallgatói hitelrendszer finanszírozását kívánja biztosítani. A Kötvények értékesítése aukciós eljárás keretében történik.

A Diákhitel Zrt. által 2006. év folyamán megindításra kerülő Kötvényprogramban az alábbi befektetési szolgáltatók vesznek részt Forgalmazóként:

Deutsche Bank ZRt.,
ERSTE Bank Befektetési Magyarország ZRt.,
HVB Bank ZRt.,
Magyar Takarékszövetkezeti Bank ZRt.,
MKB Bank Nyrt.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 29.§-ában előírt felelősséget vállaló Vezető Forgalmazó az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht.) 113/A.§ (4) bekezdése, valamint a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtról szóló 86/2006. (IV.12.) Kormányrendelet 25.§ (6) bekezdése alapján az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A DK 2009/01 elnevezésű Sorozat első Részletének forgalomba hozatala

A Diákhitel Zrt. mint Kibocsátó a Kötvényprogramja keretében ezennel nyilvános ajánlatot tesz közzé

**legfeljebb 7.000.000.000 Ft, azaz hétmilliárd forint össznévértékű,
maximum 700.000 db, azaz hétszáz ezer darab,
egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint névértékű,
DK 2009/01 elnevezésű,
2009. augusztus 12. napján lejáró,**

**6,50% fix kamatozású, éves kamatfizetésű, végtörlesztéses,
névre szóló, dematerializált értékpapírként előállításra kerülő Kötvény első Részletének
nyilvános forgalomba hozatal útján, aukció keretében történő értékesítésére a jelen nyilvános
ajánlattételben foglaltak szerint.**

A forgalomba hozatal alapjául a Diákhitel Rt. Igazgatóságának 6/2006. (III.22.) Ig. számú határozata, valamint a pénzügyminiszternek a 2006. évi költségvetési törvény 41.§-a alapján a Kibocsátó finanszírozási tervére kiadott 2006. április 21-én kelt jóváhagyása szolgál.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) által a Diákhitel Zrt. Kötvényprogramjának Alaptájékoztatója közzétételét engedélyező határozatának kelte és száma: 2006. szeptember 25., E-III/10.337/2006.

| | |
|--|---|
| A jelen Részlet Forgalomba hozatalának össznévértéke: | 7.000.000.000,- Ft, azaz hétmilliárd forint |
| Aukciós vételi ajánlat összege: | Legalább 1.000.000,- Ft össznévérték. |
| Az aukció ideje: | 2006. október 3. 14.00 - 15.00- ig. |
| A Részlet Forgalomba hozatalának napja: | 2006. október 11. |
| A Sorozat futamidejének és kamatozásának kezdő napja: | 2006. október 11. |
| A Sorozat lejáratá: | 2009. augusztus 12. |
| A kamatláb mértéke: | a Kötvények kamatlába fix, évi 6,50%. |
| Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 0,0000%, azaz 0,- Ft egy 10.000,- Ft címletű Kötvényre, a Forgalomba hozatal napján. |
| Aukciós árfolyam: | Aukciós minimális, illetőleg maximális ár nem kerül meghatározásra. |
| Fizetés módja: | A Kötvényt vásárlók a vételár megfizetését készpénzzel, vagy banki átutalással teljesíthetik. A Kötvényre tett aukciós vételi ajánlat elfogadásának a feltétele készpénzzel történő teljesítés esetén az, hogy a befektető az ellenértéket az adott Forgalmazónál legkésőbb az aukciós vételi ajánlati nyilatkozat benyújtásával egyidejűleg készpénzben befizesse és a befizetési pénztárbizonylatot az aukciós vételi ajánlati nyilatkozathoz csatolja. Átutalással történő teljesítés esetén az aukciós vételi ajánlat elfogadásának feltétele, hogy a befektető legkésőbb az aukciós vételi ajánlati nyilatkozat benyújtásáig a befizetendő összeget az adott Forgalmazónál vezetett elkülönített letéti számlára átutalja, továbbá, hogy az átutalt összeg a fenti számlákra legkésőbb az Aukció záróidőpontjáig |

igazoltan beérkezzen. A Forgalmazók jogosultak a befektetőkkel külön megállapodást kötni a fizetést illetően (a működésükre vonatkozó szabályzatuk betartása mellett).

A Forgalmazók elkülönített letéti számlájának száma:

Deutsche Bank Zrt.
19017004-00201634

ERSTE Bank Befektetési Magyarország Zrt.
11600006-00000000-03933631

HVB Bank Hungary Zrt.
10900004-00009525-50001205

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
11500016-00000220

MKB Bank Nyrt.
10300002-90000000-00008636

Aukciós túlkereslet (túljegyzés), aukciós aluljegyzés:

Amennyiben a meghirdetett mennyiség alacsonyabb az aukciós vásárlási ajánlatok összes mennyiségénél (túljegyzés), úgy allokációra kerül sor.

Amennyiben a beérkező érvényes ajánlatok összessége kisebb, mint a meghirdetett mennyiség (aluljegyzés), a Kibocsátó dönt az ajánlatok elfogadásáról. Alul-, illetve túljegyzés esetén a Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy eltérjen a meghirdetett mennyiségtől és meghatározza az aukción értékesítésre felajánlott mennyiséget, amely az aukción értékesítésre meghirdetett mennyiség legfeljebb $\pm 34\%$ -kal történő megváltoztatását jelentheti. Ezen jog gyakorlásának időpontjára és módjára az aukció eredményének kihirdetésére vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

Allokáció:

A Kibocsátó az esetleges túljegyzést követő allokáció során az aukciós vételi ajánlatokat az arányos elosztás szabályai szerint elégíti ki.

Elállás aukciós eladási ajánlattól:

A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy az aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében – a Kibocsátó számára kedvezőtlen, az aukció lezárásának időpontjáig bekövetkező piaci

események, változások esetén, így különösen az állampapírpiaci hozamok legalább 50 Bázispontos elmozdulása esetén – az aukciós eladási ajánlattételi felhívásától elálljon. Ilyen elállás esetén a beérkezett ajánlatok teljes mennyisége elutasításra kerül. Az ilyen elállás gyakorlásának időpontjára és módjára az aukció eredményének kihirdetésére vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A Kötvényt vásárlók köre:

A Kötvényt bármely devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személy, továbbá jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vásárolhatja meg.

Kamatfizetés:

A kamatfizetés **2007. augusztus 12., 2008. augusztus 12., valamint 2009. augusztus 12.** napján történik.

Törlesztés:

Egy összegben, lejáratkor.

A kifizetések módja:

A Kötvényen alapuló összegek kifizetését a Kibocsátó a KELER-n keresztül végzi a befektetők részére.

A Kötvény előállításának módja:

Dematerializált értékpapír

ISIN-kód:

HU0000339445

A Kötvényeken alapuló kötelezettség teljesítésének biztosítéka:

A 2006. évi költségvetési törvény 41. §-a alapján a magyar állam a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal a Kibocsátó azon fizetési kötelezettségeire, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelezési rendszer finanszírozása érdekében 2006. évben felvett hiteleiből, illetve kötvénykibocsátásaiból erednek.

A Kötvények másodlagos piaca, tőzsdei bevezetés:

A jelen Részlet bevezetésre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: BÉT) hitelpapír szekciójába, ahol a Forgalmazók kétoldalú árat jegyeznek a Kötvényekre.

Értesítés, a hirdetésmények közzétételének helye:

A Forgalomba hozatallal, az Alaptájékoztatóval és a Végleges Feltételekkel kapcsolatos minden, a Kötvénytulajdonosoknak szóló hirdetmény a Magyar Tőkepiac című lapban, illetve a

Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu című honlapján jelenik meg. A BÉT által előírt közzétételek a BÉT www.bet.hu című honlapján keresztül történnek meg.

**A Kötvényprogram Alaptájékoztatója
megjelentetésének helye, ideje, módja:**

A nyomdai úton előállított Alaptájékoztató a Tpt. 34.§ (7) bekezdése alapján a forgalomba hozatali helyeken ingyenesen, elvitelre rendelkezésre bocsátásra kerül.

Aukciós értékesítési helyek:

Az Alaptájékoztató szerint.

Budapest, 2006. szeptember 28.

Csillag Tamás s.k.
vezérigazgató

Szarvas Ferenc s.k.
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
Kibocsátó

**Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság**
Vezető Forgalmazó