

AB SEB BANKO
SU BANK OF AMERICA CORP AKCIJOMIS SUSIETŲ
INVESTICINIŲ LAKŠTŲ EMISIJOS,
LEIDŽIAMOS PAGAL 1 500 000 000 LITŲ
NE NUOSAVYBĖS VP EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINIŲ PROSPEKTŲ,
GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS NR. 20110901/019

2012 m. birželio 21 d.
Vilnius

Šis Galutinių sąlygų aprašas (toliau – Galutinės sąlygos), kartu su 1 500 000 000 litų ne nuosavybės VP emisijų Programos Baziniu prospektu, patvirtintu Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje 2011 m. rugsėjo 1 d. (patvirtinimo pažymos Nr. 4R-12), ir nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro emisijos Prospektą, parengtą vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis bei 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamentu Nr. 809/2004, įgyvendinančiu Europos parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/71/EB nuostatas dėl prospektuose pateikiamos informacijos bei šio prospekto formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos.

Investuotojai, prieš priimdami sprendimą įsigyti Emitento siūlomų vertybinių popierių, turėtų susipažinti su visais Prospektą sudarančiais dokumentais.

Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir nuorodos būdu susietų dokumentų spausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Gedimino pr. 12, Vilniuje I – IV 8:00 – 17:00, V 8:00 – 15:45 val.) ir kituose AB SEB banko padaliniuose (Galutinių sąlygų 1 priede nurodytais adresais ir darbo valandomis). Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Informacija, kurią bankas privalo skelbti pagal teisės aktus, bus taip pat patalpinta centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje, adresu www.crib.lt.

Pagrindiniai emisijos duomenys:

1.	Emitentas	AB SEB bankas
2.	Ne nuosavybės VP tipas	Investiciniai lakštai
3.	Emisijos trukmė	383 dienos
4.	Valiuta	EUR
5.	Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė	100 eurų
6.	Emisijos dydis vienetais	Neribojama
7.	Bendra emisijos nominalioji vertė	Neribojama
8.	Platinimo laikotarpis	2012 m. birželio 25 – 26 d.
9.	Galiojimo pradžios data	2012 m. birželio 27 d.
10.	Išpirkimo data	2013 m. liepos 15 d.
11.	Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os)	100 eurų
11.1.	rizikos premija	Netaikoma
12.	Įsigijimo mokestis	Įsigyjant šių investicinių lakštų taikomas įsigijimo mokestis, lygus 1 proc. įsigyjamų investicinių lakštų nominaliosios vertės.
13.	Investuotojų, kuriems siūloma įsigyti ne nuosavybės VP, kategorija	Siūloma visiems investuotojams be apribojimų.
14.	Investicinių lakštų siūlymo sąlygos	

14.1.	finansinė priemonė	<p>Bendrovės <i>Bank of America Corp</i> akcijos.</p> <p>Amerikos tarptautinė bankininkystės ir finansinių paslaugų bendrovė <i>Bank of America Corp</i> priima indėlius ir siūlo bankininkystės, investavimo, turto valdymo ir kitas finansų bei rizikos valdymo paslaugas. Ši bendrovė turi antrinę įmonę, teikiančią būsto paskolas, ir antrinę įmonę, siūlančią investicinės bankininkystės ir vertybinių popierių tarpininkavimo paslaugas. Daugiau informacijos apie bendrovę – www.bankofamerica.com. (Bloomberg kodas – BAC UN).</p>
14.2.	rizikos veiksniai	<p>Investuotojai turi atkreipti dėmesį, kad investicinių lakštų išpirkimo dieną jie gali neatgauti nominaliosios investicinių lakštų vertės, jei įvyks sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos, nurodytos šio Galutinių sąlygų aprašo 14.8. punkte.</p> <p>Taip pat galioja visi kiti rizikos veiksniai, aprašyti Baziniame prospekte.</p>
14.3.	investicinių lakštų išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka	<p>Investicinių lakštų išpirkimo dieną investuotojams išmokama lakštų nominalioji vertė, jei neįvyksta sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos, nurodytos šio Galutinių sąlygų aprašo 14.8. punkte.</p> <p>Jei sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos, įvyksta, tuomet investicinių lakštų išpirkimo kaina apskaičiuojama atsižvelgus į tikrąją akcijos kainos pokytį, t. y. išpirkimo kaina apskaičiuojama taip:</p> $IK = N \times \frac{A_{pb}}{A_{pr}}$ <p>kur:</p> <p><i>IK</i> – išpirkimo kaina;</p> <p><i>N</i> – nominalioji investicinio lakšto vertė;</p> <p><i>A_{pb}</i> – akcijos galutinė vertė;</p> <p><i>A_{pr}</i> – akcijos pradinė vertė.</p> <p>Be to, neatsižvelgiant į bendrovės <i>Bank of America Corp</i> akcijos kainos pokytį, investuotojams investicinių lakštų išpirkimo dieną mokamos garantuotos palūkanos.</p>
14.4.	finansinės priemonės pradinė vertė	Akcijos pradinė vertė yra lygi 2012 m. birželio 28 d. akcijos uždarymo kainai.
14.5.	finansinės priemonės galutinė vertė	Akcijos galutinė vertė yra lygi 2013 m. birželio 27 d. akcijos uždarymo kainai.
14.6.	finansinės priemonės vertės pokyčio riba	<p>50 proc. pradinės akcijos vertės.</p> <p>Jei akcijos galutinė vertė, nustatyta šio Galutinių sąlygų aprašo 14.5. punkte nurodytą dieną, bus mažesnė negu 50 proc. pradinės akcijos vertės, nustatytos šio Galutinių sąlygų aprašo 14.4. punkte nurodytą dieną, investicija neteks kapitalo garantijos.</p>
14.7.	palūkanos	<p>Nesvarbu kokia būtų bendrovės <i>Bank of America Corp</i> akcijos galutinė vertė, investuotojams investicinių lakštų išpirkimo dieną (2013 m. liepos 15 d.) bus mokamos garantuotos palūkanos už visą investavimo laikotarpį (383 dienas).</p> <p>Palūkanos apskaičiuojamos pagal formulę:</p> $GP = N \times \left((1 + r)^{\frac{t}{365}} - 1 \right)$ <p>kur:</p> <p><i>GP</i> – garantuotos palūkanos;</p> <p><i>N</i> – investicinio lakšto nominalioji vertė;</p> <p><i>r</i> – metų palūkanų norma;</p> <p><i>t</i> – investicinių lakštų emisijos trukmė dienomis.</p> <p>Numatomos 9–12,5 proc. metų palūkanos. Tikrasis metų palūkanų dydis bus nustatytas pasibaigus investicinių lakštų platinimui, atsižvelgus į rinkos sąlygas, ir bus paskelbtas 2012 m. birželio 28 d. Emitento interneto svetainėje www.seb.lt.</p>

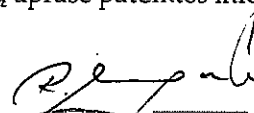
- 14.8. sąlygos, kai netenkama kapitalo garantijos Jeigu galutinės akcijos vertės nustatymo dieną, nurodytą šio Galutinių sąlygų aprašo 14.5. punkte, akcijos galutinė vertė bus mažesnė negu šio Galutinių sąlygų aprašo 14.6. punkte nustatyta riba, tuomet investicija neteks kapitalo garantijos. T. y. išpirkimo dieną Investuotojams bus išmokėta investicinių lakštų išpirkimo kaina, apskaičiuota atsižvelgus į tikrąją akcijos kainos pokytį.
- 14.9. laikotarpis, kuriuo tikrinama, ar neatsirado sąlygų, dėl kurių netenkama kapitalo garantijos 2013 m. birželio 27 d., t. y. šią vieną dieną bus tikrinama, ar tos dienos akcijos vertė nėra mažesnė už šio Galutinių sąlygų aprašo 14.6. punkte nustatytą ribą.
15. Finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos Akcijos vertė reiškia atitinkamos biržos skelbiamą atitinkamos dienos akcijos paskutinę (uždarymo) kainą.
Šiai akcijai birža laikoma Niujorko akcijų birža (*New York Stock Exchange*) ar kita (-os) birža(-os), kuri (-ios) gali pakeisti arba perimti aukščiau minėtą biržą.
Jei akcijos vertės nustatymo diena (nurodyta Galutinių sąlygų 14.4 ar 14.5 punkte) yra atitinkamos biržos ne darbo diena, tai akcijos vertė bus nustatoma kitą (artimiausią) atitinkamos biržos, kurioje prekiaujama šiomis akcijomis, darbo dieną.
Biržų darbo diena laikoma diena, kai vyksta reguliari prekyba vertybiniais popieriais biržose, kuriose prekiaujama šia akcija, o taip pat vyksta reguliari prekyba biržose, kuriose prekiaujama šios akcijos ateities ir / ar pasirinkimo sandoriais.
16. Emisijos (-ų) anuliavimas Emisija bus laikoma neįvykusia ir anuliuota, jeigu Emitento nustatytas tikrasis metų palūkanų dydis bus mažesnis negu 9 procentai.
Emisija gali būti laikoma neįvykusia ir anuliuota, jeigu išplatintų investicinių lakštų bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei 1 000 000 eurų, arba, jeigu įvyksta ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą ne nuosavybės VP išleidimą. Emisijos anuliavimo atveju:
- apie įvykusį emisijos anuliavimą 2012 m. birželio 28 d. bus paskelbta Emitento interneto svetainėje www.seb.lt;
 - visos pasirašymo sutartys bus laikomos netekusiomis galios ir ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas nuo paskelbimo apie emisijos anuliavimą investuotojams į sąskaitą, iš kurios lėšos buvo pervestos, ar į kitą investuotojo nurodytą sąskaitą bus gražinta:
 - a) po 100 eurų už kiekvieną įsigytą emisijos investicinį lakštą;
 - b) investicinių lakštų įsigijimo mokestis.
17. Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius -
18. Didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius -
19. Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės Investuotojai, kuriems siūlomi investiciniai lakštai, nėra skirstomi į atskiras grupes. Visiems investuotojams, įsigyjant investicinių lakštų, taikomas įsigijimo mokestis, kuris lygus 1 proc. įsigyjamų investicinių lakštų nominaliosios vertės.
20. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių sudarymo ir šių VP apmokėjimo terminas Investiciniai lakštai pasirašomi Galutinių sąlygų priede Nr. 1 nurodytais adresais ir darbo laiku.
Tuo atveju, jei investuotojas investicinių lakštų pasirašymo sutartį pirmąją investicinių lakštų platinimo dieną - 2012 m. birželio 25 d. - pasirašo po 15 val., tai reiškia, kad investuotojas turės apmokėti investicinius lakštus kitą darbo dieną (po investicinių lakštų pasirašymo sutarties pasirašymo dienos).
Investuotojas, pasirašydamas investicinių lakštų pasirašymo sutartį, turi būti sukaupęs savo sąskaitoje, nurodytoje investicinių lakštų pasirašymo sutartyje, lėšų sumą, pakankamą atsiskaitymui už investicinius lakštus. Jeigu investuotojo apmokėjimo už investicinius lakštus diena yra vėlesnė nei investicinių lakštų pasirašymo sutarties diena, Bankas apriboja Investuotojo teisę disponuoti atsiskaitymui su VP sąskaitoje esančia lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomus investicinius lakštus, suma.
Investicinių lakštų platinimo pabaigos dieną (2012 m. birželio 26 d.)


investiciniai lakštai pasirašomi tik iki 15.00 valandos.

- | | | |
|-----|--|--|
| 21. | Emisijos platinimo apimtis | Lietuvos Respublika |
| 22. | Ne nuosavybės VP išleidimo pagrindas | 2012 m. birželio 20 d. Emitento valdybos nutarimas Nr. 27.1. |
| 23. | Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus | Nenumatoma |
| 24. | Platintojai | AB SEB bankas, Gedimino pr. 12, Vilnius, tel. 1528, www.seb.lt |
| 25. | Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas | AB bankas <i>Finasta</i> , Maironio g. 11 LT-01124 Vilnius, tel. +370 5 203 2233, www.finasta.lt . |

Emitentas atsako už šiame Galutinių sąlygų apraše pateiktos informacijos teisingumą.

AB SEB banko
Finansų rinkų departamento direktorius


Rolandas Sungaila



AB SEB banko Privačiosios bankininkystės departamento adresas ir darbo laikas

Adresas	Darbo laikas
Olimpiečių g. 1, LT-01116 Vilnius	I – IV 8.00 – 17.00 V – 8.00 – 15.45