



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

SANTRAUKOS RAŠTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2008 m. vasario 29 d. Nr. 4R-3

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2008 m. vasario 29 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-65 (protokolas Nr. 6K-4) patvirtino **AB SEB banko** (įmonės kodas 112021238, registruotos buveinės adresas Gedimino pr.12, 01103 Vilnius, Lietuvos Respublika) (toliau – Bankas) 1 500 000 000 litų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programos santraukos raštą.

Pagal šį santraukos raštą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 metų iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijas.

Pagal šį santraukos raštą Bankas gali leisti šiuos ne nuosavybės vertybinius popierius:

Atkarpos obligacijas

Diskontuotas obligacijas

Su finansine priemone susietas obligacijas

Dvejopo pelno investicinius laktštus

Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės vertybinių popierių derinius

Maksimali pagal šį santraukos raštą išleidžiamų vertybinių popierių bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta.

Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi santraukos rašto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos Galutinėse sąlygose.

Platinimo būdas – viešas platinimas.

Santraukos rašto pagrindas – AB SEB banko 2008 m. sausio 28 d. valdybos posėdžio nutarimas.

Santraukos rašto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr.809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatyme (2001, Nr. IX-655) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

Santraukos rašto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Vertybinių popierių komisijos rekomendacija investuotojams.

Vertybinių popierių komisijos
pirmininko pavaduotojas



Vaidas Cibas



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2008 m. vasario 29 d. Nr. 4R-4

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2008 m. vasario 29 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-65 (protokolas Nr. 6K-4) patvirtino **AB SEB banko** (įmonės kodas 112021238 registruotos buveinės adresas Gedimino pr. 12, 01103 Vilnius, Lietuvos Respublika) (toliau – Bankas) 1 500 000 000 litų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programos vertybinių popierių raštą.

Pagal šį vertybinių popierių raštą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 metų iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijas.

Pagal šį vertybinių popierių raštą Bankas gali leisti šiuos ne nuosavybės vertybinius popierius:

Atkarpos obligacijas

Diskontuotas obligacijas

Su finansine priemone susietas obligacijas

Dvejopo pelno investicinius lakštus

Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės vertybinių popierių derinius

Maksimali pagal šį vertybinių popierių raštą išleidžiamų vertybinių popierių bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta.

Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi vertybinių popierių rašto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos Galutinėse sąlygose.

Platinimo būdas – viešas platinimas.

Vertybinių popierių rašto pagrindas – AB SEB banko 2008 m. sausio 28 d. valdybos posėdžio nutarimas.

Vertybinių popierių rašto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr.809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatyme (2001, Nr. IX-655) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

Vertybinių popierių rašto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Vertybinių popierių komisijos rekomendacija investuotojams.

Vertybinių popierių komisijos
pirmininko pavaduotojas



Vaidas Cibas

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIOS
2008 m. vasario 29 d.
Sprendimu Nr. 2K-65
Pažymos Nr. 4R-3, 4R-4

1 500 000 000 LITŲ
NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJŲ
PROGRAMOS BAZINIS PROSPEKTAS

AKCINĖ BENDROVĖ
SEB BANKAS

SEB

VILNIUS
2008 M. VASARIS

SEB



ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS, KURIAME PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE IŠLEIDŽIAMUS VERTYBINIUS POPIERIUS, YRA PARENGTAS VADOVAUJANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS (TOLIAU – „VPK“) PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO PARENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO TAIŠYKLĖMIS 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.

ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE (SANTRAUKOJE IR VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTE) INFORMACIJA PATEIKIAMA PAGAL 2004 M. BALANDŽIO 29 D. KOMISIJOS REGLAMENTO (EB) NR. 809/2004 V IR XII PRIEDE PATEIKTĄ APRAŠĄ.

ŠIS BAZINIS PROSPEKTAS (SANTRAUKA IR VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS), KARTU SU GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠU (TOLIAU – „GALUTINĖS SĄLYGOS“) IR KITAIŠ NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS, KURIE YRA ARBA BUS PASKELBTI ATSKIRAI, YRA EMITENTO LEIDŽIAMŲ ARBA PLANUOJAMŲ LEISTI VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO (TOLIAU – „PROSPEKTAS“) SUDEDAMOJI DALIS. REGISTRAVIMO DOKUMENTAS, KURIS PATVIRTINTAS VPK 2007 M. SPALIO 30 D., IR AB SEB BANKO 2005 IR 2006 METŲ AUDITUOTA, 2006 IR 2007 METŲ 9-IŲ MĖNESIŲ NEAUDITUOTA FINANSINĖ INFORMACIJA YRA SUSIETI SU ŠIUO BAZINIŲ PROSPEKTU NUORODOS BŪDU IR YRA NEATSIEJAMA JO DALIS.

SU VISAIŠ AUKŠČIAU IŠVARDINTAIŠ DOKUMENTAIŠ IR KITAIŠ NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIŠ GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (JOGAILOS G. 10, VILNIUS), VISUOSE AB SEB BANKO FILIALUOSE IR SKYRIUOSE (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIŠ) BEI INTERNETINIAME TINKLALAPYE WWW.SEB.LT. JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU AUKŠČIAU IŠVARDINTAIŠ DOKUMENTAIŠ BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PADALINIUIŠ BEI INTERNETO TINKLALAPIUIŠ.

JEI INVESTUOTOJAS DĖL PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINIŲ TEISMUI, IEŠKOVUI GALI TEKTI, REMIANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS CIVILINIO PROCESO KODEKSU IR KITAIŠ TEISĖS AKTAIS, PADENGTI PROSPEKTO VERTIMO IŠLAIDAS PRIEŠ TEISMINIO PROCESO PRADŽIĄ.

INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI EMITENTO SIŪLOMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISAIŠ PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIŠ.

AB SEB BANKAS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS „BANKU“ ARBA „EMITENTU“.

AB SEB BANKAS KARTU SU DUKTERINĖMIS BENDROVĖMIS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS „GRUPE“.

LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMA „VPK“.

LIETUVOS CENTRINIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ DEPOZITORIUMAS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMAS „LCVPD“.

VERTYBINIAI POPIERIAI ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE DAR VADINAMI „VP“.

SĄVOKOS, VARTOJAMOS ŠIAME BAZINIAME PROSPEKTE, GALI REIKŠTI IR VIENASKAITĄ, IR DAUGISKAITĄ.

SEB



TURINYS

ASMENYS ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ	4
SANTRAUKA	5
1. RIZIKOS VEIKSNIAI SUSIJĘ SU EMISIJOMIS.....	13
2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS	17
2.1. SU EMISIJOMIS SUSIJUSIŲ FIZINIŲ IR JURIDINIŲ ASMENŲ INTERESAI	17
2.2. SIŪLYMO PRIEŽASTYS IR PAJAMŲ PANAUDOJIMAS	17
3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI.....	17
3.1. SIŪLOMŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ TIPO IR KLASĖS APIBŪDINIMAS, ĮSKAITANT ISIN (TARPTAUTINĮ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO NUMERĮ) AR KITĄ PANAŠŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ IDENTIFIKAVIMO KODĄ	17
3.2. TEISĖS AKTAI, KURIAIS REMIANTIS YRA IŠLEIDŽIAMAI IR BUS SIŪLOMI VERTYBINIAI POPIERIAI	17
3.3. VERTYBINIŲ POPIERIŲ APSKAITA	18
3.4. VERTYBINIŲ POPIERIŲ EMISIJŲ VALIUTA	18
3.5. VERTYBINIŲ POPIERIŲ KATEGORIJOS	18
3.6. VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUTEIKIAMŲ TEISIŲ IR NAUDOJIMOSI ŠIOMIS TEISĖMIS TVARKOS APIBŪDINIMAS.....	18
3.7. PALŪKANŲ, PRIEMOKOS IR KITŲ INVESTUOTOJUI MOKĖTINŲ SUMŲ SKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO NUOSTATOS	19
3.8. IŠPIRKIMO DATA, PASKOLOS AMORTIZAVIMO BEI GRAŽINIMO TVARKA	21
3.9. INFORMACIJA APIE PELNINGUMĄ	21
3.10. ATSTOVAVIMO NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAVININKAMS TVARKA	21
3.11. SPRENDIMAI, ĮGALIOJIMAI BEI PATVIRTINIMAI, KURIŲ PAGRINDU IŠLEIDŽIAMAI VERTYBINIAI POPIERIAI.....	22
3.12. NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ IŠLEIDIMO DATA	22
3.13. BET KURIŲ APRIBOJIMŲ PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS APIBŪDINIMAS.....	22
3.14. INFORMACIJA APIE MOKESČIUS, ATSKAITOMUS IŠMOKANT UŽ VERTYBINIUS POPIERIUS GAUTAS PAJAMAS	22
4. SIŪLYMO SĄLYGOS.....	25
4.1. SĄLYGOS, SIŪLYMO STATISTIKA, NUMATOMAS GRAFIKAS IR ATSLIEPIMO Į SIŪLYMĄ BEI PASTRAŠYMO TVARKA	25
4.2. PLATINIMO IR PASKIRSTYMO PLANAS	28
4.3. KAINOS NUSTATYMAS	29
4.4. PLATINIMAS IR GARANTAVIMAS	30
5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ	30
5.1. INFORMACIJA APIE TAI, AR EMITENTO VERTYBINIAI POPIERIAI BUS ĮTRAUKTI Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS	30
5.2. INFORMACIJA APIE TOS PAČIOS KLASĖS VERTYBINIUS POPIERIUS ĮTRAUKTUS Į REGULIUOJAMOS RINKOS PREKYBOS SĄRAŠUS	30
5.3. SUBJEKTAI, KURIE TVIRTAI ĮSIPAREIGOJĘ VEIKTI ANTRINĖS PREKYBOS TARPININKŲ TEISĖMIS IR UŽTIKRINTI LIKVIDUMĄ SIŪLOMOMIS KAINOMIS	30
6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS	30
6.1. SU EMISIJA SUSIJĘ PATARĖJAI	30
6.2. AUDITUOTA INFORMACIJA IR EKSPERTO TEISĖMIS VEIKIANČIO ASMENS PAREIŠKIMAS.....	30
6.3. EMITENTO AR JO NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KREDITO REITINGAI.....	31
PRIEDAI	32

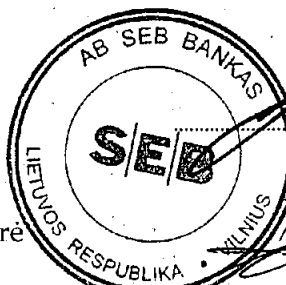
ASMENYS ATSAKINGI UŽ BAZINIAME PROSPEKTE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ

Akcinės bendrovės SEB banko prezidentas Audrius Žiugžda, Finansų tarnybos direktorė Aušra Matusevičienė bei Finansų ir atskaitomybės departamento direktorė Agnė Vaitkevičiūtė patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta informacija, kiek jiems žinoma, atitinka faktus ir kad joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei, ir kad ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

Akcinės bendrovės SEB banko Finansų rinkų departamento direktorius Evaldas Čepulis patvirtina, kad Baziniame prospekte pateikta visa informacija, kurią šiam departamentui pateikė Banko darbuotojai ir vadovai, bei atsako už jam pateiktos informacijos tinkamą įforminimą. Už informacijos teisingumą atsako AB SEB bankas.

AB SEB banko prezidentas

2008 m. vasario 27 d.



Audrius Žiugžda

AB SEB banko Finansų tarnybos direktorė

2008 m. vasario 27 d.

Aušra Matusevičienė

AB SEB banko Finansų ir atskaitomybės
departamento direktorė

2008 m. vasario 27 d.

Agnė Vaitkevičiūtė

AB SEB banko Finansų rinkų departamento
direktorius

2008 m. vasario 27 d.

Evaldas Čepulis

SEB



SANTRAUKA

ŠI SANTRAUKA TURI BŪTI SKAITOMA KAIP ĮVADAS Į PROSPEKTĄ. PRIIMDAMAS SPRENDIMĄ INVESTUOTI Į VERTYBINIUS POPIERIUS, INVESTUOTOJAS TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISU PROSPEKTU, KURĮ SUDARO BAZINIS PROSPEKTAS (SANTRAUKA IR VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS), GALUTINĖS SĄLYGOS, REGISTRAVIMO DOKUMENTAS IR VISI Į JUOS NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTI DOKUMENTAI.

SU VISAIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS IR KITAIŠ NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS GALIMA SUSIPAŽINTI AB SEB BANKO FINANSŲ RINKŲ DEPARTAMENTE (JOGAILOS G. 10, VILNIUS), VISUOSE AB SEB BANKO FILIALUOSE IR SKYRIUOSE (GALUTINĖSE SĄLYGOSE NURODYTAIS ADRESAIS) BEI INTERNETINIAME TINKLALAPYJE WWW.SEB.LT. JEI GALUTINĖSE SĄLYGOSE BUS NUMATYTA DAUGIAU EMISIJOS PLATINTOJŲ, TUOMET SU AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS BUS GALIMA SUSIPAŽINTI IR JŲ PĀDALINIuose BEI INTERNETO TINKLALAPIuose.

JEI INVESTUOTOJAS DĖL PROSPEKTE ESANČIOS INFORMACIJOS PATEIKIA IEŠKINĮ TEISMUI, IEŠKOVUI GALI TEKTI, REMIANTIS LIETUVOS RESPUBLIKOS CIVILINIO PROCESO KODEKSU IR KITAIŠ TEISĖS AKTAIS, PADENGTI PROSPEKTO VERTIMO IŠLAIDAS PRIĖŠ TEISMINIO PROCESO PRADŽIĄ.

CIVILINĖ ATSAKOMYBĖ UŽ SANTRAUKOJE PATEIKTĄ INFORMACIJĄ TAIKOMA ASMENIMS, PARENGUSIEMS SANTRAUKĄ, BET TIK TUO ATVEJU, KAI SANTRAUKOS DUOMENYS YRA KLADINANTYS, NETEISINGI ARBA PRIĖŠTARINGI LYGINANT SU KITOMIS PROSPEKTO DALIMIS.

SEB



Santraukoje pateikiama tik pagrindinė informacija apie Emitentą, platesnė informacija apie Emitentą, jo veiklą, finansinę būklę ir kitus aspektus, pateikiama Registracijos dokumente, kuris yra įtrauktas į šį Bazinį prospektą nuorodos būdu.

PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE SIŪLYMĄ

Emitentas	AB SEB bankas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 262 6333 www.seb.lt Įmonės kodas 1120 21238
Programos aprašymas	Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuotų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių, kaip tai nurodyta Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatyme (3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai), emisijas. Maksimali pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose. Programa galioja 12 mėnesių nuo jos patvirtinimo VPK.
Rizikos veiksniai	<p>Pagrindiniai rizikos veiksniai, susiję su pagal šią Programą leidžiamais ne nuosavybės vertybiniais popieriais, yra rinkos rizika, infliacijos rizika, specifinė investavimo rizika, valiutų rizika, likvidumo rizika, reitingo sumažėjimo rizika, rizika, susijusi su vertybinių popierių įtraukimu į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, emisijos anuliavimo rizika, įsigijimo mokestis.</p> <p>Rizikos, taikytinos su finansine priemone susietims ne nuosavybės VP (obligacijoms, dvejojo pelno investiciniams laktams ar kt.): finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimo rizika, nenumatyti įvykiai, priemokos skaičiavimo rizika.</p> <p>Rizika, taikytina tik su finansine priemone susietoms obligacijoms: priemokos rizika.</p> <p>Rizika, taikytina tik dvejojo pelno investiciniams laktams: investuotų lėšų praradimo rizika.</p> <p>Šie rizikos veiksniai yra aprašyti šio Bazinio prospekto 1 skyriuje „Rizikos veiksniai susiję su emisijomis“.</p> <p>Kadangi emisijų Programos Bazinio prospekto parengimo metu nėra žinomos konkrečios emisijų išleidimo sąlygos, taip pat ir finansinės priemonės, su kuriomis bus susieti ne nuosavybės VP, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti daugiau rizikos veiksnių, susijusių su konkrečia emisija.</p>
Platinimo būdas	Viešas siūlymas
Rinkos	Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi Lietuvos investuotojams, nenustatant jokių apribojimų. Jeigu ne nuosavybės VP viešas siūlymas bus vykdomas ne tik Lietuvoje, Galutinėse sąlygose bus nurodyta konkreti (-čios) Europos Sąjungos valstybė (-ės), kurioje (-se) šie ne nuosavybės VP bus siūlomi. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų. Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės.
Platintojas	AB SEB bankas. AB SEB bankas gali pasirašyti sutartis ir su daugiau platintojų, tokiu atveju šie platintojai bus nurodyti kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos

SEB



Galutinėse sąlygose.

Atstovavimas ne nuosavybės VP savininkams	<p>Emitentas, prieš paskelbdamas kiekvienos emisijos Galutinės sąlygas, pasirašys ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Jis bus nurodytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.</p>
Informacija apie pelningumą	<p>Kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus paskelbta, kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami. Pagal šią Programą Bankas gali leisti žemiau išvardintus ne nuosavybės VP:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Atkarpos obligacijas • Diskontuotas obligacijas • Su finansine priemone susietas obligacijas • Dvejopo pelno investicinius lakštus • Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius <p>Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, termino, išpirkimą kainos, palūkanų dydžio, finansinės priemonės vertės pokyčių, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių. Visų mokėtinų sumų už ne nuosavybės VP nustatymo tvarka bus pateikta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.</p>
Platinimo laikotarpis	Platinimo laikotarpis bus nurodytas kiekvienos pagal Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.
Platinimo tvarka	<p>Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi viešai Lietuvoje ir kitoje (-se) Europos Sąjungos valstybėje (-se), jeigu tokia (-ios) numatytos Galutinėse sąlygose. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas ir platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Siūlymas įsigyti Banko ne nuosavybės VP galioja Galutinėse sąlygose nustatytu platinimo laikotarpiu.</p> <p>Ne nuosavybės VP pasirašomi AB SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje, visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose bei Platintojų padalinuose Galutinių sąlygų priede nurodytais adresais ir darbo laiku. Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis AB SEB banko Prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema.</p> <p>Ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais, jeigu investuotojai, sudarę ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, sutartyje nustatyta tvarka ir terminais ne nuosavybės VP apmoka.</p> <p>Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodytas apmokėjimo būdas ir terminas.</p> <p>Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP kiekis yra 1. Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti kiekis nėra nustatomas, tačiau, jei emisija yra riboto dydžio, įsigyjamų obligacijų kiekis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio, arba, jei emisija yra neriboto dydžio, įsigyjamų obligacijų kiekis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių visų pagal Programą nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio.</p> <p>Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų ribos ir tikrosios palūkanos fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, gali būti sudaromos ne tik obligacijų pasirašymo sutartys, bet ir teikiamos paraiškos įsigyti obligacijų. Tokiu atveju Galutinėse sąlygose bus nustatoma minimali investuojama suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos.</p>
Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos	<p>Informacija apie tai, ar bus kreipiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių, dėl pagal Programą išleidžiamų emisijų įtraukimo į vertybinių popierių prekybos sąrašus, bus</p>

sąrašus	paskelbta Galutinėse sąlygose.
Siūlymo tikslas	AB SEB banko planuojamos indėlių pritraukimo sumos yra mažesnės negu planuojamas paskolų portfelio augimas, tad iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės naujų paskolų finansavimui. Priklausomai nuo situacijos rinkoje, šios lėšos gali būti naudojamos tiek verslo klientų paskoloms, tiek privačių asmenų paskoloms finansuoti.
Papildoma informacija susijusi su emisijomis	Ne nuosavybės VP suteikiamos reikalavimo teisės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir/ar kitokiu būdu. Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra. Emisijoms, leidžiamoms pagal šią Programą, reitingai nebus suteikiami.

PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

Emitentas	AB SEB bankas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, Tel. (8 5) 268 2800, faks. (8 5) 262 6333 www.seb.lt Įmonės kodas 1120 21238
Įstatinis kapitalas	Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinis kapitalas yra 1 034 575 341 litų, kuris padalintas į 15 441 423 šešiasdešimt septynių litų nominaliosios vertės paprastasias vardines akcijas.
Rizikos veiksniai susiję su Emitentu	Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria AB SEB bankas, yra kredito, kapitalo pakankamumo, likvidumo, rinkos rizika, apimanti valiutų kursų svyravimų, palūkanų normų bei akcijų kainų riziką, ir operacinė rizika. Rizika yra ribojama vidiniais bei Lietuvos banko nustatytais normatyvais. Plačiau rizikos veiksniai aprašomi AB SEB banko Registracijos dokumento 3 skyriuje.
Pagrindinė veikla	AB SEB bankas yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.
Emitento verslo apžvalga	AB SEB bankas paslaugas teikia Lietuvoje ir kitose Baltijos valstybėse. 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 72 klientų aptarnavimo padalinius visoje Lietuvoje, 100 proc. priklausė 5 dukterinės įmonės.

AB SEB banko grupės veiklos apimtį bei dinamiką iš dalies charakterizuoja šie balansinių bei pelno (nuostolio) ataskaitų, parengtų pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), duomenys:

mln. Lt	2007 m.	2006 m.	2006 m.	2005 m.
	rugėjo 30 d.	rugėjo 30 d.	gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.
Paskolos	16 575	12 289	13 244	8 884
Investicijos	3 029	2 443	2 335	2 005
Gautinos lizingo įmokos	3 571	2 494	2 707	1 929
Indėliai	9 777	8 994	9 638	8 398
Skolos bankams	11 637	7 005	7 948	4 593
Nuosavybė	1 815	1 438	1 508	1 256
Turtas	25 645	19 638	21 160	15 111

AB SEB banko grupės pajamų struktūra per pastaruosius metus buvo tokia:

mln. Lt	2007 m.	2006 m.	2006 m.	2005 m.
	rugėjo 30 d.	rugėjo 30 d.	gruodžio 31 d.	gruodžio 31 d.
Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	407,1	298,2	408,9	270,3
Kitos pajamos	227,3	183,7	256,2	201,4
<u>Pajamų, iš viso</u>	<u>634,4</u>	<u>481,9</u>	<u>665,1</u>	<u>471,7</u>
Veiklos išlaidos	(264,2)	(240,1)	(321,5)	(291,6)
Gyvybės draudimo rezultatas	1,6	7,7	2,5	0,8
<u>Rezultatas prieš pelno mokestį</u>	<u>371,8</u>	<u>249,5</u>	<u>346,1</u>	<u>180,9</u>
<u>Grynasis rezultatas</u>	<u>313,4</u>	<u>207,6</u>	<u>288,2</u>	<u>149,1</u>

SEB



Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai pateikiami lentelėje:

Grūpe				Rodiklis	Bankas			
2007 09 30	2006 09 30	2006 12 31	2005 12 31		2007 09 30	2006 09 30	2006 12 31	2005 12 31
9,41	8,13	9,36	8,37	Kapitalo pakankamumo koeficientas, % (Normatyvas – ne mažiau 8%)	10,38	8,45	10,16	8,16
1,80	1,59	1,59	1,20	Vidutinė turto grąža, %	2,07	1,80	1,78	0,96
25,25	20,54	21,05	12,70	Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža, %	26,79	21,59	22,90	9,40
n/a	37,34	38,06	36,30	Banko likvidumo koef. (Normatyvas – ne mažiau 30%)	36,26	37,00	37,73	36,20
20,30	13,44	18,66	9,65	Pelnas akcijai, Lt	20,93	13,41	18,49	6,91
117,55	93,18	97,68	81,42	Akcijos buhalterinė vertė, Lt	114,26	88,83	93,76	76,72
39,6	48,0	44,0	56,4	Išlaidų ir pajamų santykis, %	37,4	44,3	40,5	57,4

Platesnė informacija apie Banko veiklą ir finansinę būklę yra pateikiama Registracijos dokumente ir Banko 2005 ir 2006 metų audituotose ir 2006, 2007 metų 9 mėnesių neaudituose finansinėse ataskaitose.

Emitento ūkinės veiklos perspektyvos

Lietuvos ekonomikos augimo perspektyvos 2008 metams, nepaisant tam tikrų neigiamų veiksnių (pvz., nuogaštavimai dėl ūkio „perkaitimo“, brangstantys energetiniai ištekliai), išlieka gana palankios. Todėl Bankas ir toliau planuoja plėsti savo verslo apimtis, didesnę dėmesį skirdamas veiklos rizikos valdymui.

Verslo apimties didinimas apims tokias veiklos sritis kaip paskolų suteikimas, lizingas, indėliai, investicijų valdymo, gyvybės draudimo ir grynųjų pinigų valdymo paslaugos). Didesnę dėmesį numatoma skirti toms Banko paslaugoms, už kurias gaunamos komisinės pajamos. Kredito rinkos plėtrai stabilizavusis, komisinės pajamos ateityje turėtų tapti vis svarbesniu Banko pajamų šaltiniu.

Vadovai ir darbuotojai

AB SEB banko organų struktūrą sudaro:

- visuotinis akcininkų susirinkimas
- stebėtojų taryba
- valdyba
- Banko administracijos vadovas (Valdybos pirmininkas / Prezidentas)

Banko įstatuose numatyta, kad stebėtojų tarybą renka Visuotinis akcininkų susirinkimas. Valdybos narius skiria stebėtojų taryba.

Stebėtojų taryba	
BO MAGNUSSON	SEB Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas
ANDERS AROZIN	SEB Mažmeninės bankininkystės Plėtros ir integracijos Baltijos šalyse vadovas
AINARS OZOLS	SEB Unibanka valdybos pirmininkas, prezidentas, SEB Unipensija valdybos pirmininkas (išrinktas 2007 11 15)
ULF PETERSON	SEB Mažmeninės bankininkystės personalo vadovas (išrinktas 2007 11 15)
MART ALTVEE	SEB Eesti Ühispank valdybos pirmininkas (2007 08 03 atsistatydino)
VIESTURS NEIMANIS	SEB Unibanka valdybos pirmininkas (2007 11 15 atšauktas)
BENJAMIN WILSON	SEB Rytų Europos Bankininkystės tarnybos vyr. finansininkas (2007 11 15 atšauktas)
Valdyba	
AUDRIUS ŽIUGŽDA	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas
RAIMONDAS KVEDARAS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos direktorius
ARTURAS FEIFERAS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Kredito tarnybos direktorius
VYTAUTAS SINIUS	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius
AUŠRA MATUSEVIČIENĖ	Valdybos pirmininko pavaduotoja, Finansų tarnybos direktorė
Administracija	
AUDRIUS ŽIUGŽDA	Valdybos pirmininkas, Banko prezidentas
RAIMONDAS KVEDARAS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Verslo bankininkystės tarnybos direktorius)



VYTAUTAS SINIUS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius)
AUŠRA MATUSEVIČIENĖ	Administracijos vadovo pavaduotoja (Finansų tarnybos direktorė)
ARTURAS FEIFERAS	Administracijos vadovo pavaduotojas (Kredito tarnybos direktorius)

Banko įstatuose numatyta, kad Stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai. Artimiausiame visuotiniame akcininkų susirinkime ketinama išrinkti penktąjį Stebėtojų tarybos narį.

Visų stebėtojų tarybos narių kadencija baigiasi 2010 metais.

Visų valdybos narių kadencija baigiasi 2012 metais.

AB SEB banko valdymo organų nariai nėra teisti už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams.

2007 metų gruodžio 31 d. Banke dirbo 1 912 darbuotojų, o Banko grupėje 2 171 darbuotojas.

Stambiausi
akcininkai

99,71 proc. AB SEB banko įstatinio kapitalo ir balsų dalis priklauso *Skandinaviska Enskilda Banken AB* (Kungstradsgatan 8, Stokholmas, Švedija; juridinio asmens kodas 502032-9081). 2006 metų gruodžio mėnesį didžiausias AB SEB banko akcininkas *Skandinaviska Enskilda Banken* pradėjo privalomąjį mažumos akcijų išpirkimo procesą, siekdamas įsigyti likusias Banko akcijas už Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą kainą – po 266,95 lito už vieną paprastąją vardinę 67 litų nominaliosios vertės Banko akciją. Smulkiąjam akcininkui pateikus ieškinį dėl akcijos kainos, šiuo metu procesas yra sustabdytas.

Ankstesniuose punktuose atskleista visa pagrindinė informacija pirminiam investuotojų apsisprendimui, tačiau investuotojas, prieš priimdamas sprendimą investuoti į vertybinius popierius, turi susipažinti su visu prospektu bei kitais į jį nuorodos būdu įtrauktais dokumentais.

SEB



GALUTINIŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

Galutinės sąlygos bus nustatomos Banko iniciatyva atsižvelgiant į finansinius poreikius bei kapitalo rinkos sąlygas. Galutinių sąlygų skelbimo formatas pateikiamas šio Bazinio prospekto 1-ame priede. Galutinės sąlygos bus skelbiamos AB SEB banko internetiniame tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir jų internetiniuose tinklalapiuose.

PROGRAMOS APRAŠYMAS

Pagal šią Programą Bankas į viešąją vertybinių popierių apyvartą gali išleisti vieną arba kelias nuo 1 iki 10 metų trukmės nesubordinuotų, negarantuojamų ir nekonvertuojamų ne nuosavybės vertybinių popierių, kaip tai nurodyta Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatyme (3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai) emisijas. Maksimali pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė negali viršyti 1 500 000 000 (vieno milijardo penkių šimtų milijonų) litų arba ekvivalenčios sumos kita valiuta. Emisijų parametrai, kurie nėra žinomi Bazinio prospekto parengimo metu, bus nustatomi kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos Galutinėse sąlygose. Programa galioja 12 mėnesių nuo jos patvirtinimo VPK.

Šis Bazinis prospektas po patvirtinimo VPK, kartu su kitais nuorodos būdu įtrauktais dokumentais, bus paskelbtas elektronine forma AB SEB banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse emisijos sąlygose bus numatyta daugiau platintojų, tuomet su šiais dokumentais galima bus susipažinti ir platintojų interneto tinklalapiuose. Elektronine forma paskelbtų Bazinio prospekto, Galutinių sąlygų ir kitų nuorodos būdu susietų dokumentų išspausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Jogailos g. 10 Vilnius), visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose bei platintojų padaliniuose (Galutinėse sąlygose nurodytais adresais ir darbo valandomis).

1. RIZIKOS VEIKSNIAI SUSIJĘ SU EMISIJOMIS

Rinkos rizika – investuotojai, pirkdami ne nuosavybės VP, turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką – ne nuosavybės VP kaina antrinėje rinkoje gali ir kilti, ir kristi. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie įsigytus ne nuosavybės VP, išleistus pagal šią Programą, išlaiko iki išpirkimo dienos.

Infliacijos rizika – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti.

Specifinė investavimo rizika – investuodami į Banko ne nuosavybės VP investuotojai prisiima Banko kredito riziką, tai yra riziką, jog Bankas nustatytais terminais ir sąlygomis neatsiskaitys su investuotoju.

Valiutų rizika – visi atsiskaitymai, susiję su ne nuosavybės VP emisijomis ir jų išpirkimu, vykdomi ta valiuta, kuria išleisti ne nuosavybės VP. Tuo atveju, jei ne nuosavybės VP išleidžiami litais ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, tuomet lėšų dydis už išperkamus ne nuosavybės VP investuotojams bus nustatomas, vadovaujantis teisės aktais numatytu lito ir euro keitimo santykiu. Galutinėse sąlygose gali būti numatyta papildoma valiutų rizika, taikytina konkrečiai pagal šią programą išleidžiamai ne nuosavybės VP emisijai.

Įsigijimo mokestis – jei emisijos Galutinėse sąlygose būtų nustatytas įsigijimo mokestis, įsigaliojus ne nuosavybės VP, šis mokestis bus laikomas Banko pajamomis. Investuotojas, skaičiuodamas investicijos grąžą, turi įvertinti tą faktą, kad šis mokestis jam nebus sugrąžintas.

Likvidumo rizika – investuotojai, įsigydami Banko ne nuosavybės VP, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką, t. y., investuotojai gali patirti nuostolius, norėdami kuo trumpesniais terminais parduoti arba negalėdami kurį laiką parduoti turimus ne nuosavybės VP. Galimybė parduoti ne nuosavybės VP antrinėje rinkoje priklauso tik nuo paklausos buvimo. Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

Reitingo sumažėjimo rizika. Reitingų agentūra *Fitch Ratings* 2007 m. rugpjūčio mėnesį patvirtino tokius AB SEB banko reitingus: ilgalaikio skolinimosi reitingą A, trumpalaikio skolinimosi reitingą F1, individualų reitingą C ir paramos reitingą 1. Jeigu dėl Emitento kredito būklės, ekonominių ar kitų veiksnių reitingų agentūra sumažintų Emitento kredito reitingą, gali sumažėti Emitento išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių paklausa ir jų kaina.

Rizika, susijusi su vertybinių popierių įtraukimu į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus. Tuo atveju, jeigu pagal šią Programą leidžiamų emisijų Galutinėse sąlygose būtų numatyta kreiptis dėl leidžiamų ne nuosavybės VP įtraukimo į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, investuotojas, pirminėje rinkoje įsigydamas Emitento leidžiamų ne nuosavybės VP, patiria riziką, jog dėl techninių ar kitokių priežasčių Emitento prašymas įtraukti vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje bus atmestas. Tokiu atveju sumažėtų vertybinių popierių likvidumas ir tam tikros investuotojų grupės dėl norminiuose aktuose taikomų apribojimų būtų priverstos parduoti pirminėje rinkoje įsigytus vertybinius popierius, o tai galėtų sumažinti vertybinių popierių kainą.

Emisijos anuliavimo rizika – investuotojas turi atkreipti dėmesį į tai, kad ne nuosavybės VP emisijos tam tikrais atvejais gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis.

Su finansine priemone susietų obligacijų emisijos bus laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu nustatyta tikroji investavimo koeficiento reikšmė yra mažesnė negu Galutinėse sąlygose nurodyta mažiausia investavimo koeficiento reikšmė.

Su finansine priemone susietų obligacijų emisijos gali būti anuliuotos, jei kartu platinamų (sutampa platinimo laikotarpis, tokios pačios trukmės ir susieti su ta pačia finansine priemone) ne nuosavybės VP emisijų išplatintų VP bendra nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose.

Dvejopo pelno investicinių lakštų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jei nustatyta ribinė finansinės priemonės reikšmė yra didesnė nei maksimali nurodyta Galutinėse sąlygose.

Su finansine priemone susietų obligacijų ir dvejo pelno investicinių lakštų emisijos gali būti anuliuotos ir laikomos neįvykusiomis, jeigu įvyksta ekonominiai, finansiniai ar politiniai įvykiai, kurie galėtų sutrukdyti sėkmingą ne nuosavybės VP išleidimą.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų bei dvejo pelno investicinių lakštų emisijos gali būti laikomos neįvykusiomis ir anuliuotomis, jeigu išplatintų ne nuosavybės VP nominalioji vertė bus mažesnė nei nustatyta Galutinėse sąlygose.

Emisijų anuliavimo atveju apie tai bus paskelbta Banko ir platintojų interneto tinklalapiuose Galutinėse sąlygose nustatytais terminais. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta lėšų už įsigytus ne nuosavybės VP grąžinimo tvarka.

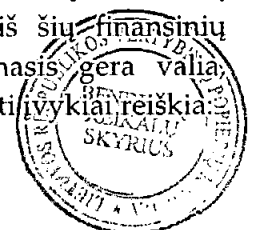
Rizikos veiksniai, taikytini dvejo pelno investiciniams lakštams ir su finansine priemone susietoms obligacijoms

Finansinės priemonės skaičiavimo metodo pasikeitimas. Jeigu bet kokia kaina ar dydis, skelbiamas agentūros, kuri skelbia ir/arba skaičiuoja finansinę priemonę, ir kuri ar kuris naudojamas bet kokių išmokų investuotojams skaičiavimui ar nustatymui, yra pataisomas, tokią pataisą skelbiant iki kitos finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, bet ne vėliau kaip per tris darbo dienas po paskutinės finansinės priemonės vertės skelbimo ir/arba skaičiavimo dienos, Bankas turės teisę, atsižvelgdamas į tokią pataisą, perskaičiuoti bet kokias investuotojams mokėtinas sumas, kiek tai reikalinga dėl tokios pataisos, vadovaudamasis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Jeigu finansinės priemonės reikšmės nustatymo dieną arba iki jos, finansinės priemonės vertę skaičiuojanti ir /arba skelbianti agentūra praneša, kad bus atliktas esminis pakeitimas formulėje arba finansinės priemonės skaičiavimo metode, arba bet kuriuo kitu būdu iš esmės bus pakeista finansinė priemonė (t.y. bus atliekamas kitoks pakeitimas, nei numatyta formulėje arba metode) ir jei vienas iš aukščiau išvardintų įvykių daro esminį poveikį investuotojui tenkančios prieaugio dalies apskaičiavimui, naudojama finansinė priemonė, nustatoma vadovaujantis tokia formule ir tokia finansinės priemonės skaičiavimo metodu, kurie galiojo iki finansinės priemonės pakeitimo, nenustatymo ar anuliavimo, bei į apskaičiuotą finansinę priemonę įtraukiant finansines priemones, kurios buvo įtrauktos į paveiktą finansinę priemonę prieš pat tokį finansinės priemonės pakeitimą, nenustatymą ar anuliavimą.

Nenumatyti įvykiai. Jeigu atsiranda nenumatyti įvykiai finansinės priemonės vertės, kuri daro įtaką mokėtinų sumų, tenkančių investuotojui, apskaičiavimui, nustatymo dieną, finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena gali būti perkelta į sekančią darbo dieną, kurią nenumatytos aplinkybės pasibaigia. Emitentas sieks nedelsiant informuoti vertybinių popierių savininkus apie tokius nenumatytus įvykius, tačiau įsipareigojimo tai padaryti nėra. Jeigu šiame skyriuje numatytu atveju finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra perkeliama aštuonias dienas iš eilės ir nenumatyti įvykiai vis dar tęsiasi, tuomet aštuntoji diena bus finansinės priemonės uždarymo reikšmės nustatymo diena, su sąlyga, kad Emitentas nustatys finansinės priemonės uždarymo reikšmę atsižvelgdamas į finansinės priemonės skaičiavimo formulę ir metodą, taikytus iki nenumatytų įvykių atsiradimo, pagal skaičiavimo dieną atitinkamos biržos ar rinkos paskelbtą finansinių priemonių kainą, įskaičiuojamą į finansinę priemonę su kuria susieti ne nuosavybės VP, ar tų finansinių priemonių rinkos kainą. Tuo atveju, kai nenumatyti įvykiai paveikia atskirą iš šių finansinių priemonių, emitentas nustatys tokios finansinės priemonės kainą vadovaudamasis gera valia, tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir investuotojo interesais. Nenumatyti įvykiai reiškia:

SEB



- bendras prekybos sustabdymas arba apribojimas biržose arba rinkose, kuriose skelbiamos finansinių priemonių vertės (arba prekiaujama šiomis finansinėmis priemonėmis), arba kurių pagrindu apskaičiuojamos finansinės priemonės vertės;
- sustabdymas ar apribojimas biržose arba rinkose, kuriose prekiaujama ateities, apsikeitimo ar pasirinkimo sandoriais, susijusiais su finansine priemone;
- sustabdymas arba neskaičiavimas finansinės priemonės dėl agentūros, kuri skelbia ir/ar skaičiuoja finansinę priemonę, sprendimo;

su sąlyga, kad toks sustabdymas, apribojimas ar neskaičiavimas atsiranda ar tebesitęsia likus valandai iki finansinės priemonės paskutinės (uždarymo) kainos paskelbimo, ir, Emitento nuomone, jis yra esminis. Apribojimas tam tikromis valandomis ar apibrėžtą dienų skaičių nebus laikomas nenumatyta aplinkybe, jei jis atsiranda dėl pasikeitimų, apie kuriuos iš anksto praneša atitinkamos biržos ar rinkos.

Jeigu ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo kelių finansinių priemonių (finansinių priemonių portfelio) vertės pokyčių, ir finansinių priemonių portfelio tarpinės vertės nustatymo dieną dėl Nenumatytų įvykių vienos ar kelių finansinių priemonių verčių nustatyti negalima, skaičiuojant finansinių priemonių portfelio vertę, naudojamos tų finansinių priemonių vertės, kurių atžvilgiu nevyko Nenumatyti įvykiai, ir finansinių priemonių, kurių atžvilgiu vyko Nenumatyti įvykiai, vertės, kai jos buvo nustatytos.

Priemokos skaičiavimo rizika. Investuotojai privalo atkreipti dėmesį, kad jeigu iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos iš esmės padidėja pasirinkimo sandorio rizikos valdymo kaštai dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, įvyksta kitų įvykių ar atsiranda aplinkybių, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų (pvz., teisės aktų pasikeitimas, valdžios institucijų veiksmai, dėl kurių ne nuosavybės VP Emitentas ir/ar ne nuosavybės VP savininkas neturi teisės įgyti, valdyti ar disponuoti finansinėmis priemonėmis, kurios vertinamos, apskaičiuojant finansinę priemonę nuo kurios priklauso ne nuosavybės VP pajamingumas), arba dėl veiksmų, nepriklausančių nuo Banko valios ir veiksmų, įvyksta įvykių ar atsiranda aplinkybių, dėl kurių finansinės priemonės, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, yra išbraukiamos iš vertybinių popierių sąrašų (arba sustabdoma prekyba šiomis finansinėmis priemonėmis), Bankas turi teisę pakeisti priemokos skaičiavimo tvarką ar jos dydį arba iš anksto nustatyti priemokos dydį, kuris bus išmokamas ne nuosavybės VP išpirkimo dieną.

Bankas, keisdamas priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį dėl aukščiau nurodytų pagrindų, vadovausis atitinkamais teisės aktais, gera valia, investuotojo interesais, sandorio, kuriuo Bankas valdo riziką, kitos šalies teisėtais veiksmais ir sąžiningais paskaičiavimais, taip pat kita tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika.

Investuotojai taip pat privalo atkreipti dėmesį, kad jeigu finansinės priemonės, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, yra akcijos, ir iki ne nuosavybės VP išpirkimo dienos įvyksta įvykiai ar atsiranda aplinkybės, nepriklausantys nuo Banko valios ir veiksmų (tokie kaip, pavyzdžiui, įstatinio kapitalo didinimas/mažinimas, akcijų nominaliosios vertės didinimas/mažinimas, akcijų emitento reorganizavimas ir kita), dėl kurių keičiasi akcijų, su kuriomis yra susieti ne nuosavybės VP, nominali vertė, Bankas turi teisę pakeisti (perskaičiuoti) akcijos pradinę vertę ir/arba pakeisti investavimo koeficientą ir/arba pakeisti galutinės vertės apskaičiavimą.

Įvykus vienam ar keliems iš aukščiau išvardintų įvykių, Bankas turi teisę keisti priemokos skaičiavimo parametrus ir/arba apskaičiavimo tvarką, tačiau privalo siekti, kiek tai įmanoma, kad ekonominis poveikis ne nuosavybės VP turėtojų interesams būtų minimalus arba jo išvis nebūtų.

Bankas savo internetiniame tinklalapyje www.seb.lt ne anksčiau nei apie nurodytą aplinkybę paskelbimo dieną, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei jos įsigaliojimo dieną, paskelbs pakeistą

priemokos apskaičiavimo tvarką ar jos dydį, iš anksto nustatytą priemokos dydį, pakeistą (perskaičiuotą) finansinės priemonės pradinę vertę ir pakeistą investavimo koeficientą.

Rizikos veiksniai, taikytini su finansine priemone susietoms obligacijoms

Priemokos rizika – finansinės priemonės vertei nepasikeitus arba sumažėjus, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną priemoka, mokėtina už vieną išperkamą ne nuosavybės VP, yra lygi 0 (nuliui). Investuotojai turi įvertinti tą faktą, jog finansinės priemonės vertei nepasikeitus arba sumažėjus, ne nuosavybės VP išpirkimo dieną jie gaus tik nominaliąją obligacijos vertę, tai yra jie rizikuoja ne tik įsigijimo mokesčiu (jei taikomas), bet ir papildomai investuotomis lėšomis, jei ne nuosavybės VP buvo išleidžiami su rizikos premija. Taip pat investuotojai turi atkreipti dėmesį į tai, jog rizikos premija yra skirta investavimo koeficientui padidinti ir į ne nuosavybės VP išpirkimo kainą nėra įskaičiuojama.

Rizikos veiksniai, taikytini dvejojpo pelno investiciniams lakštams

Investuotų lėšų praradimo rizika. Šie ne nuosavybės vertybiniai popieriai yra pakankamai rizikinga investavimo priemonė. Investuojant į šiuos vertybinius popierius, investuotojas susiduria su investuotų lėšų ir įsigijimo mokesčio (jei taikomas) praradimo rizika.

Jeigu nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki galutinės reikšmės nustatymo dienos, bet kokiu metu, taip pat ir biržos darbo metu, finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar nukrenta žemiau, o finansinės priemonės galutinė reikšmė jos nustatymo dieną yra lygi arba žemesnė negu finansinės priemonės pradinė reikšmė, tuomet lakštų išpirkimo kaina bus lygi arba mažesnė negu nominalioji šių ne nuosavybės VP vertė. Šiuo atveju ne nuosavybės VP išpirkimo kaina bus lygi nominaliajai vertei, padaugintai iš finansinės priemonės galutinės ir pradinės vertės santykio. Tai reiškia, jog investuotojas patirs nuostolį, kuris yra lygus kainos pokyčiui, proporcingam procentiniam finansinės priemonės vertės pokyčiui, lyginant finansinės priemonės pradinę reikšmę su finansinės priemonės galutine reikšme, ir įsigijimo mokesčiui. Blogiausiu atveju investuotojas gali prarasti visą investuotą sumą.

Be to, jei nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki galutinės vertės nustatymo dienos, bet kokiu metu, taip pat ir biržos darbo metu, finansinės priemonės vertė pasiekia nustatytą ribą ar nukrenta žemiau jos, ne nuosavybės VP išpirkimo kaina bus didesnė už nominaliąją vertę tik tuomet, jeigu finansinės priemonės galutinė vertė bus didesnė už pradinę finansinės priemonės vertę. Turint omeny, jog ne nuosavybės VP galiojimo laikotarpis yra ribotas, investuotojas turi įvertinti riziką, jog finansinės priemonės vertė galutinės vertės nustatymo dieną gali nebūti didesnė už pradinę finansinės priemonės vertę.

Kadangi emisijų Programos Bazinio prospekto parengimo metu nėra žinomos konkrečios emisijų išleidimo sąlygos, taip pat ir finansinės priemonės, su kuriomis bus susieti ne nuosavybės VP, Bankas, siekdamas apsaugoti investuotojų interesus, Galutinėse sąlygose gali nurodyti daugiau rizikos veiksnių, susijusių su konkrečia emisija.

2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS

2.1. Su emisijomis susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Fizinių ir juridinių asmenų interesų, susijusių su emisijomis, leidžiamomis pagal šią Programą, nėra.

2.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

AB SEB banko planuojamos indėlių pritraukimo sumos yra mažesnės negu planuojamas paskolų portfelio augimas, tad iš ne nuosavybės VP emisijų sukauptos lėšos bus naudojamos Banko grupės naujų paskolų finansavimui. Priklausomai nuo situacijos rinkoje, šios lėšos gali būti naudojamos tiek verslo klientų paskoloms, tiek privačių asmenų paskoloms finansuoti.

3. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA SIŪLYTI

3.1. Siūlomų vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas, įskaitant ISIN (Tarptautinį vertybinių popierių identifikavimo numerį) ar kitą panašų vertybinių popierių identifikavimo kodą

Bankas pagal šią Programą gali išleisti šiuos ne nuosavybės VP:

- Atkarpos obligacijas;
- Diskontuotas obligacijas;
- Su finansine priemone susietas obligacijas;
- Dvejopo pelno investicinius laktus;
- Bet kuriuos iš šių ne nuosavybės VP derinius.

Visi pagal Programą leidžiami ne nuosavybės VP yra nuo 1 iki 10 metų trukmės, nesubordinuoti, negarantuoti ir nekonvertuojami.

Po Bazinio prospekto patvirtinimo VPK ir kiekvienos emisijos Galutinių sąlygų paskelbimo, prieš platinimo pradžią, bus krepiamasi į LCVPD dėl ISIN kodo suteikimo kiekvienai pagal Programą leidžiamai emisijai. Pasibaigus kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos ne nuosavybės VP emisijos platinimo terminui ir emisiją pripažinus įvykusia, emisijai LCVPD bus atidaroma atskira bendroji sąskaita.

3.2. Teisės aktai, kuriais remiantis yra išleidžiami ir bus siūlomi vertybiniai popieriai

Ne nuosavybės VP išleidžiami vadovaujantis šiais teisės aktais:

- Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymu;
- Lietuvos Respublikos Civiliniu kodeksu;
- Europos parlamento ir tarybos direktyva 2003/71/EB;
- Komisijos reglamentu (EB) Nr. 809/2004;
- Vertybinių popierių prospekto rengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis;
- Visais šių teisės aktų pakeitimais, papildymais ir susijusiais dokumentais.

Bankas taip pat vadovausis tarptautinėje finansų rinkoje pripažinta praktika ir šio prospekto 1 skyriuje prie atitinkamų rizikos veiksnių įvardintais principais.

3.3. Vertybinių popierių apskaita

AB SEB bankas pagal šią Programą išleidžia nematerialius vardinius ne nuosavybės VP. Kiekvienas investuotojas, pasirašydamas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, galės atskiru prašymu pasirinkti sąskaitų tvarkytoją, kurio sąskaitose bus apskaitomi įsigyti ne nuosavybės VP. Nenurodžius konkretaus sąskaitų tvarkytojo, investuotojo įsigyti ne nuosavybės VP bus apskaitomi AB SEB banke (Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius) atidarytose vertybinių popierių sąskaitose.

3.4. Vertybinių popierių emisijų valiuta

Ne nuosavybės VP emisijos gali būti išleidžiamos litais arba kita valiuta. Emisijos valiuta bus nustatyta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

Visi atsiskaitymai, susiję su ne nuosavybės VP emisijomis ir jų išpirkimu, vykdomi ta valiuta, kuria išleisti ne nuosavybės VP. Jei ne nuosavybės VP išleidžiami litais ir per jų galiojimo laikotarpį Lietuvos nacionaline valiuta taptų euras, tuomet lėšų dydis už išperkamus ne nuosavybės VP investuotojams bus nustatomas vadovaujantis teisės aktais numatytu lito ir euro keitimo santykiu.

3.5. Vertybinių popierių kategorijos

Išleidžiami ne nuosavybės vertybiniai popieriai klasifikuotini kaip perleidžiamieji ne nuosavybės vertybiniai popieriai Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo prasme (Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 25 dalies 2 ir 3 punktai).

AB SEB bankas įgys pareigą atsiskaityti su pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP savininkais ir prisiims įsipareigojimus ne nuosavybės VP savininkų, kaip Banko kreditorių, naudai.

Kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kokie ne nuosavybės VP yra išleidžiami. Pagal šią Programą išleidžiami VP skirstomi į atkarpos obligacijas, diskontuotas obligacijas, su finansine priemone susietas obligacijas, dvejojo pelno investicinius lakštus ir bet kurių iš šių ne nuosavybės VP tipų derinius.

AB SEB banko likvidavimo atveju kreditorių reikalavimai tenkinami Lietuvos Respublikos Civilinio kodekso bei kitų Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka ir eiliškumu.

Jei Bankas iki pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP išpirkimo termino pabaigos išleis daugiau ne nuosavybės VP emisijų, naujieji kreditoriai turės tas pačias teises kaip ir kiti AB SEB banko kreditoriai.

3.6. Vertybinių popierių suteikiamų teisių ir naudojimosi šiomis teisėmis tvarkos apibūdinimas

Kiekvienos pagal šią Programą AB SEB banko išleidžiamos emisijos ne nuosavybės VP jų savininkams suteikia vienodas teises, kurios aprašytos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose, taip pat nustatytos kituose Lietuvos Respublikos įstatymuose ir teisės aktuose. Taip pat investuotojams, įsigijusiems ne nuosavybės VP, kurie nėra obligacijos, Bankas *mutatis mutandis* suteikia savo atžvilgiu Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas obligacijų savininkų teises, kiek šiame Baziniame prospekte, kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose ir ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nenumatyta kitaip.

Pagal šią Programą išleidžiami ne nuosavybės VP investuotojams suteikia teisę Galutinėse sąlygose nustatytais terminais gauti iš Banko pinigų sumą, kuri apskaičiuojama šiame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

AB SEB bankas įgys pareigą atsiskaityti su pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP savininkais ir prisiims įsipareigojimus ne nuosavybės VP savininkų, kaip Banko kreditorių, naudai.

Ne nuosavybės VP savininkų teisės:

- ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ir/ ar palūkanų mokėjimo, ir/ ar priemokos mokėjimo, ir/ ar kitų sumų už ne nuosavybės VP mokėjimo dieną gauti iš Banko pinigų sumą, apskaičiuojamą pagal šiame prospekte ir kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose nustatytą tvarką;
- parduoti ar kitaip perleisti visus ar dalį ne nuosavybės VP;
- kai ne nuosavybės VP savininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visus ar dalį vertybinių popierių vienam ar keliems asmenims;
- kitos įstatymų nustatytos teisės, įskaitant be apribojimų tas, kurias Banko turto atžvilgiu turi kiti Banko kreditoriai, kuriems Banko prievolės nėra užtikrintos turto įkeitimu.

Teisė išpirkti išleidžiamus ne nuosavybės VP anksčiau nustatyto termino nei Bankui, nei investuotojams nesuteikiama. Ne nuosavybės VP savininkams suteikiamos teisės realizuojamos jų galiojimo metu ta tvarka, kuri yra nustatyta šiame Baziniame prospekte ir Galutinėse sąlygose bei Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų nustatyta tvarka.

3.7. Palūkanų, priemokos ir kitų investuotojui mokėtinų sumų skaičiavimo ir mokėjimo nuostatos

Atkarpos obligacijos

Atkarpos obligacijų atveju Emitentas už kiekvieną obligaciją nustatytomis datomis mokės palūkanas atkarpų pavidalu, kurių dydis apskaičiuojamas kaip tam tikras procentas nuo nominaliosios vertės. Atkarpos obligacijų palūkanos gali būti tiek fiksuotos (nustatomos vienodos visam obligacijų galiojimo laikotarpiui), tiek kintamos (nustatomos Galutinėse sąlygose nurodytomis dienomis, atsižvelgiant į pasirinktos bazinės palūkanų normos pokyčius). Palūkanų normos dydis arba jos nustatymo tvarka ir atkarpų mokėjimo datos bus nurodytos konkrečios emisijos Galutinėse sąlygose. Kiekvienos atkarpos periodo palūkanos pradės kauptis prieš tai buvusio periodo atkarpos mokėjimo dieną, o pirmosios atkarpos atveju arba jei atkarpa bus mokama vieną kartą, palūkanos pradės kauptis ne nuosavybės VP įsigaliojimo dieną ir kaupsis iki to periodo atkarpos mokėjimo dienos arba išpirkimo dienos, jeigu Galutinėse sąlygose nenumatyta kitaip. Taip pat Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis apskaičiuojamas atkarpos dydis.

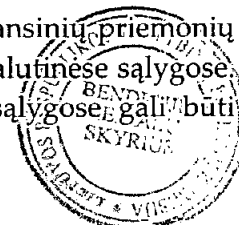
Diskontuotos obligacijos

Diskontuotos obligacijos platinimo metu bus parduodamos už žemesnę negu nominalioji obligacijos vertė kainą (nominalioji obligacijos vertė diskontuota Galutinėse sąlygose nustatyta palūkanų norma). Obligacijų išpirkimo dieną investuotojui sumokama nominalioji obligacijos vertė. Galutinėse sąlygose bus nurodytas dienų skaičiavimo metodas, kuriuo remiantis bus apskaičiuota obligacijų įsigijimo kaina.

Su finansine priemone susietos obligacijos

Šių obligacijų pelningumas priklauso nuo finansinės priemonės (perleidžiami vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai, finansiniai indeksai, biržos prekės ir kitos), kuri bus nurodyta emisijos Galutinėse sąlygose, vertės pokyčio, lyginant finansinės priemonės pradinę vertę su finansinės priemonės galutine verte, ir investavimo koeficiento. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose.

Jei obligacijos yra susietos su keliomis finansinėmis priemonėmis (t.y. kelių finansinių priemonių krepšeliu), krepšelio pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Jei obligacijos yra susietos su keliomis finansinėmis priemonėmis, Galutinėse sąlygose gali būti



numatyta, kad jų vertė krepšelyje nustatoma investicijos pabaigoje (Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka), priklausomai nuo kiekvienos finansinės priemonės vertės pokyčio.

Investuotojas yra garantuotas, kad įsigijęs su finansine priemone ar jų krepšeliu susietų obligacijų, išpirkimo dieną atgaus jų nominaliąją vertę net ir esant neigiamiems finansinės priemonės vertės pokyčiams - tai garantuoja emisijos apdraudimas, t. y. tarptautinėse rinkose sudarytas pasirinkimo sandoris. Tuo pačiu šis pasirinkimo sandoris garantuos atitinkamą priemoną esant teigiamiems finansinės priemonės vertės pokyčiams.

Atsižvelgus į pasirinkimo sandorio premijos dydį rinkoje, emisijai bus apskaičiuotas investavimo koeficientas. Investavimo koeficientas rodo, kokia padidėjusios finansinės priemonės vertės dalis atitenka obligacijos savininkui.

Šios obligacijos gali būti išleidžiamos didesne negu nominalioji obligacijos vertė kaina, t. y., su rizikos premija. Ši rizikos premija yra skiriama didesnei pasirinkimo sandorio daliai įgyti, t. y. investavimo koeficientui padidinti. Įsigydamas obligacijų su rizikos premija, investuotojas sutinka rizikuoti papildomai investuotomis lėšomis: investuotojas papildomai investuotų lėšų neatgaus, jeigu finansinės priemonės vertė nukris ar nepasikeis; arba atgaus tik dalį papildomai investuotų lėšų, jei obligacijų išpirkimo dieną priemoną už finansinės priemonės vertės padidėjimą bus mažesnė nei sumokėta rizikos premija.

Mažiausia galima investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta emisijos Galutinėse sąlygose. Tikroji investavimo koeficiento reikšmė bus paskelbta Galutinėse sąlygose nustatyta data. Emisijos Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyti atvejai, kuomet emisijos gali būti anuliuotos, išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka bei rizikos veiksniai, susiję su išleidžiama emisija.

Dvejopo pelno investiciniai lakštai

Investuotojai, įsigiję šių ne nuosavybės VP, jų išpirkimo dieną gaus nominaliąją ne nuosavybės VP vertę ir priemoną tiek Galutinėse sąlygose nurodytos finansinės priemonės vertės kilimo, tiek kritimo atveju, jei nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki galutinės vertės nustatymo dienos, finansinės priemonės vertė bet koku metu nenukris žemiau ribinės finansinės priemonės vertės. Jei nuo finansinės priemonės pradinės vertės iki galutinės vertės nustatymo dienos finansinės priemonės vertė nukrenta iki ar žemiau ribinės finansinės priemonės vertės, tuomet investicija netenka saugumo garantijos. Investicijos pabaigoje investuotojui išmokama reali investicijos vertė. Finansinės priemonės pradinės ir galutinės vertės nustatymo tvarka bus paskelbta Galutinėse sąlygose. Finansinės priemonės didžiausia ribinė reikšmė ir finansinės priemonės tikrosios ribinės reikšmės paskelbimo data bus paskelbta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Emisijos Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyti atvejai, kuomet emisijos gali būti anuliuotos, išpirkimo kainos apskaičiavimo tvarka bei rizikos veiksniai, susiję su išleidžiama emisija.

Jei finansinės priemonės vertės nustatymo diena yra biržų ar rinkų nedarbo diena, finansinės priemonės vertė bus nustatoma sekančią darbo dieną. Biržų ar rinkų darbo diena laikoma diena, kai: a) agentūra, skelbianti ir/arba skaičiuojanti finansinės priemonės vertę, skelbia jos reikšmę, b) ir vyksta reguliari prekyba biržose ar rinkose, kuriose prekiaujama finansinėmis priemonėmis, pagal kurias nustatoma šios finansinės priemonės vertė, taip pat biržose ar rinkose, kuriose prekiaujama išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Jeigu išpirkimo, palūkanų, priemonos ar kitų lėšų už ne nuosavybės VP mokėjimo diena yra nedarbo diena, tuomet jos bus išmokamos sekančią darbo dieną.

3.8. Išpirkimo data, paskolos amortizavimo bei grąžinimo tvarka

Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose bus nurodyta ne nuosavybės VP išpirkimo data. Ne nuosavybės VP išpirkimo dieną ne nuosavybės VP bus išperkami ir jų savininkams priklausanti suma pervedama:

- ne nuosavybės VP savininkų vertybinių popierių sąskaitų tvarkytojams, kurie paskutinės iki išpirkimo darbo dienos pabaigoje apskaitys investuotojų turimus ne nuosavybės VP;
- arba, jei investuotojų turimi ne nuosavybės VP apskaitomi AB SEB banke, į ne nuosavybės VP savininkų ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nurodytą sąskaitą.

Jeigu ne nuosavybės VP išpirkimo diena yra nedarbo diena, tuomet lėšos už išperkamus ne nuosavybės VP bus išmokamos sekančią darbo dieną. Pasikeitus investuotojo sąskaitai, jis nedelsiant turi apie tai pranešti savo sąskaitų tvarkytojui, kitu atveju, lėšos bus saugomos AB SEB banke Lietuvos teisės aktuose nustatyta laikotarpį (remiantis Akcinių bendrovių įstatymo 55 str. 9 d., atkarpos obligacijų, diskontuotų obligacijų ir su finansine priemone susietų obligacijų atveju 3 metus, dvejojo pelno investicinių lakštų atveju, pagal Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nuostatas, – 10 metų) ir išmokėtos pagal pirmą investuotojo pareikalavimą.

Visais klausimais dėl lėšų, išmokėtų už išpirktus ne nuosavybės VP, investuotojai gali kreiptis į Banką.

Bankui laiku neišpirkus ne nuosavybės VP ar nesumokėjus priemokos, palūkanų ar kitų priklausančių sumų už ne nuosavybės VP ir investuotojui raštu pareiškus pretenzijas, Bankas investuotojui už kiekvieną pradelstą dieną mokės 0,02% delspinigius nuo neišmokėtos sumos iki pilno atsiskaitymo.

Ne nuosavybės VP negali būti išpirkti anksčiau išpirkimo dienos nei Banko, nei ne nuosavybės VP savininko reikalavimu.

3.9. Informacija apie pelningumą

Pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, termino, išpirkimo kainos, palūkanų dydžio, finansinės priemonės vertės pokyčių, įsigijimo mokesčių ir kitų veiksnių.

Visos mokėtinos sumos už išperkamus ne nuosavybės VP apskaičiuojamos šiame Baziniame prospekte ir kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka.

Galutinėse kiekvienos emisijos sąlygose bus nurodyta tvarka, pagal kurią apskaičiuojamos visos mokėtinos sumos už išperkamus konkrečios emisijos ne nuosavybės VP.

3.10. Atstovavimo ne nuosavybės vertybinių popierių savininkams tvarka

Prieš paskelbiant kiekvienos emisijos Galutinės sąlygas, Emitentas pasirašys ne nuosavybės VP savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Ne nuosavybės VP savininkų interesus ginantis viešosios apyvartos tarpininkas bus nurodytas kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Su sutartimi galima bus susipažinti AB SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje.

Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas įsipareigoja Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ginti ne nuosavybės VP savininkų teises ir teisėtus interesus kaip jis gintų savo teises ir teisėtus interesus būdamas visų ne nuosavybės VP savininku. Ne nuosavybės vertybiniams popieriams, kurie nėra obligacijos, AB SEB banko ir investuotojo tarpusavio bendrovių įstatymo nuostatos, taikytinos obligacijų emitento ir tokių obligacijų savininkų tarpusavio santykiams ir teisių bei pareigų turiniui, kiek šitame Baziniame prospekte, Galutinėse sąlygose ir ne

nuosavybės VP pasirašymo sutartyje nenumatyta kitaip. Remiantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 55 straipsnio 7 punktu, daugiau kaip ½ bet kurios konkrečios emisijos ne nuosavybės VP turintys ne nuosavybės VP savininkai turi teisę nušalinti jų interesus ginanti vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininką ir reikalauti, kad Bankas sudarytų sutartį su jų siūlomu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku ir/arba nurodyti jų interesus ginančiam vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkui, kad Banko padarytas pažeidimas, susijęs su viešai platinama konkrečia ne nuosavybės VP emisija, yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma akcinės bendrovės padarytiems pažeidimams, susijusiems su ne nuosavybės VP išpirkimu ir tinkamos išpirkimo kainos sumokėjimu).

3.11. Sprendimai, įgaliojimai bei patvirtinimai, kurių pagrindu išleidžiami vertybiniai popieriai

2008 m. sausio 28 d. AB SEB banko Valdybos nutarimu Nr. 4.1 nutarta:

1. Išleisti atnaujintą 1,5 mlrd. litų (arba ekvivalenčios sumos kita valiuta) ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programą, pagal kurią Bankas 12 mėnesių galėtų leisti nuo 1 iki 10 metų trukmės negarantuotus, nekonvertuojamus ir nesubordinuotus ne nuosavybės vertybinius popierius;
2. Įgaluoti Finansų rinkų departamentą:
 - 2.1. parengti 1,5 mlrd. litų ne nuosavybės vertybinių popierių emisijų programos Bazinį prospektą;
 - 2.2. nustatyti kiekvienos leidžiamos ne nuosavybės vertybinių popierių emisijos Galutinės sąlygas;
 - 2.3. vadovaujantis Banko įstatų VIII skyriumi, teikti sprendimus Banko Valdybos tvirtinimui dėl kiekvienos pagal programą leidžiamos emisijos išleidimo.

3.12. Ne nuosavybės vertybinių popierių išleidimo data

Kiekvienos ne nuosavybės VP emisijos išleidimo data bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

3.13. Bet kurių apribojimų perleisti vertybinius popierius apibūdinimas

Tokių apribojimų nėra.

3.14. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas

Toliau pateikiama Banko parengta ne nuosavybės VP suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka, kuri neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Investuotojai, ketinantys įsigyti pagal šį prospektą išleidžiamų ne nuosavybės vertybinių popierių, turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai bei teisinei – organizacinei formai taikomo ne nuosavybės VP suteikiamų pajamų mokestinio traktavimo tyrimą.

Gyventojų pajamų apmokestinimas

Gyventojų pajamų apmokestinimą reglamentuoja 2002 m. liepos 2 d. priimtas Gyventojų pajamų mokesčio įstatymas Nr. IX-1007 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

Nuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 14 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už ne nuosavybės vertybinius popierius (išskyrus asmens, susijusio su gyventojų darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistus ne nuosavybės vertybinius popierius, jeigu už juos asmuo, susijęs su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, gyventojui moka didesnes palūkanas negu kitiems tu pačių ne nuosavybės vertybinių popierių turėtojams), jeigu šie ne nuosavybės vertybiniai popieriai pradėti

išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo jų išleidimo dienos. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo komentare paaiškinta, kad palūkanomis taip pat laikomos ir ne nuosavybės vertybinių popierių išleidimo ar išpirkimo momentu kreditoriui išmokamos sumos, viršijančios ne nuosavybės vertybinių popierių įsigijimo kainą ir jiems tenkančias palūkanas.

Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 23 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybėn ne nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus po 1999 m. sausio 1 d., jeigu ne nuosavybės vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties emitento ne nuosavybės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn anksčiausiai įsigyti ne nuosavybės vertybiniai popieriai) ir gyventojas 3 metus iki mokesčio laikotarpio, kuriame ne nuosavybės vertybiniai popieriai buvo parduoti arba kitaip perleisti nuosavybėn, pabaigos nebuvo savininkas daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio nuosavybės vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn, akcijų (dalių, pajų).

Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos priskiriamos A klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 2 dalyje palūkanų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas.

Ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos gyventojų B klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo pajamos neatitinka minėtų neapmokestinimo kriterijų, pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 25 straipsnio nuostatas gyventojų pajamų mokestį nuo šių pajamų Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo nustatyta tvarka deklaruoja, apskaičiuoja ir sumoka pats gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už gyventoją deklaruoti, apskaityti ir sumokėti pajamų mokesčio nuo šių gyventojų pajamų. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 2 dalyje ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo pajamų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas. Be to, pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 19 straipsnio nuostatas apskaičiuojant apmokestinamasias pajamas iš ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimo kainos gali būti atimama jų įsigijimo kaina bei sumokėtas komisinis atlyginimas bei mokesčiai, rinkliavos, susiję su ne nuosavybės vertybinių popierių pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybėn.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 5 straipsnio 5 dalies nuostatas nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos. Nenuolatinių gyventojų gautos ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos neapmokestinamos analogiška tvarka, kaip ir nuolatinių gyventojų. Tuo atveju, jeigu ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos neatitinka Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 14 punkte nustatytų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokėjęs asmuo, nes šios pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos A klasės pajamoms. Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 2 dalies nuostatas šios pajamos apmokestinamos taikant 15 proc. pajamų mokesčio tarifą.

Pagal Mokesčių administravimo įstatymo 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose

apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas Pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

Lietuvos juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

Lietuvos vieneto (juridinio asmens) už Banko ne nuosavybės vertybinius popierius gautos palūkanų pajamos priskiriamos šio vieneto apmokestinamosioms pajamoms. Pelno mokesčio įstatymo komentare paaiškinta, kad tuo atveju, jei ne nuosavybės vertybinis popierius patvirtina, kad suėjus ne nuosavybės vertybinio popieriaus leidėjo nustatytam ne nuosavybės vertybinio popieriaus išpirkimo terminui, emitentas jį išperka didesne kaina nei buvo sumokėta jį išleidžiant, tai ne nuosavybės vertybinio popieriaus išleidimo ir išpirkimo kainų skirtumo suma laikoma palūkanomis.

Lietuvos vienetas, pardavęs ne nuosavybės vertybinius popierius, pagal Pelno mokesčio įstatymo 16 straipsnio nuostatas pripažįsta turto vertės padidėjimo pajamas (ne nuosavybės vertybinio popieriaus pardavimo kainos ir įsigijimo kainos skirtumą). Pagal šio straipsnio 5 dalies nuostatas jei vienetas perleidžia ne nuosavybės vertybinį popierių, tai šio perleidimo rezultatas ne nuosavybės vertybinį popierių perleidusiam vienete – turto vertės padidėjimo pajamos mažinamos diskonto suma, kuri jau buvo įtraukta į ne nuosavybės vertybinį popierių perleidusio vieneto pajamas.

Nurodytos ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos ir pardavus ne nuosavybės vertybinius popierius turto vertės padidėjimo pajamos įtraukiamos į bendrą Lietuvos vieneto apmokestinamąjį rezultatą, kuris apmokestinamas Pelno mokesčio įstatyme nustatyta tvarka. Bankas neprivalo ir neįsipareigoja už Lietuvos juridinį asmenį deklaruoti, apskaityti ir sumokėti pelno mokestį nuo juridinio asmens gauto pelno.

Užsienio vienetų pajamų apmokestinimas

Pagal Pelno mokesčio įstatymo 4 straipsnio 4 dalies nuostatas užsienio vieneto pelno mokesčio objektas yra tik ne nuosavybės vertybinių popierių palūkanų pajamos. Pelno mokesčio įstatymo 5 straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatytas 10 proc. pelno mokesčio prie pajamų šaltinio tarifas. Vadovaudamasis Pelno mokesčio įstatymo 37 straipsnio nuostatomis, Bankas įsipareigoja apskaičiuoti ir sumokėti į Lietuvos Respublikos biudžetą pelno mokestį prie pajamų šaltinio už užsienio vienetams išmokamas palūkanas.

Pagal Mokesčių administravimo įstatymo 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

Iškilius papildomiems klausimams, investuotojui patariama kreiptis į nepriklausomus nuo Banko ir jo patarėjų mokesčių konsultantus ir/arba atitinkamas mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių, susijusių su siūlomų ne nuosavybės VP įsigijimu.

4. SIŪLYMO SĄLYGOS

4.1. Sąlygos, siūlymo statistika, numatomas grafikas ir atsiliepimo į siūlymą bei pasirašymo tvarka

Siūlymo galiojimo laikotarpis bei tvarka

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūdomi viešai. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas ir platintojai, jei jie yra numatyti emisijų Galutinėse sąlygose. Siūlymas įsigyti Banko ne nuosavybės VP galioja Galutinėse sąlygose nustatytu platinimo laikotarpiu. Galutinės sąlygos bus skelbiamos Banko interneto tinklalapyje www.seb.lt. Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta daugiau platintojų, tuomet Galutinės sąlygos bus skelbiamos ir platintojų interneto tinklalapiuose.

Ne nuosavybės VP potencialiems investuotojams Bankas gali siūlyti skelbdamas per visuomenines informavimo priemones, per naujienų agentūrą BNS, asmeninių susitikimų ir prezentacijų metu.

Ne nuosavybės VP pasirašomi AB SEB banko Finansų rinkų departamente, adresu Jogailos g. 10, Vilniuje, visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose bei Platintojų padaliniuose Galutinių sąlygų priede nurodytais adresais ir darbo laiku.

Ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi naudojantis AB SEB banko prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema. Naudojantis prekybos vertybiniais popieriais internetu sistema ne nuosavybės VP gali būti pasirašomi bet kuriuo metu platinimo laikotarpiu. Bet kuriuo atveju ne nuosavybės VP pasirašymo teisės pasirašymo dieną įgyjamos tik tada, jeigu pasirašymo diena yra darbo diena ir ne nuosavybės VP pasirašomi iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos. Kitu atveju pasirašymo teisių įgijimo diena yra artimiausia sekanti obligacijų platinimo laikotarpio darbo diena.

Ne nuosavybės VP pasirašomi sudarant šių VP pasirašymo sutartis. Ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentai taip pat gali būti pasirašyti abiejų sandorio šalių, jas sutartu laiku faksu išsiunčiant kitai sandorio šaliai bei tą pačią dieną išsiunčiant originalą kurjeriniu ar registruotu paštu kitai sandorio pusei. Bet kokiu būdu gauta sutartis įsigalioja pasirašymo dieną (reglamentuoja Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas). Sutartį pasirašo AB SEB banko įgaliotas asmuo ir investuotojas asmeniškai arba per įgaliotus asmenis. Pasirašymo sutartis taip pat gali būti sudaroma Bankui akceptuojant investuotojo platinimo metu pateiktą paraišką, jeigu paraiškos teikimo galimybė ir tvarka numatyta Galutinėse sąlygose.

Banko akcininkai neturės pirmumo teisės pasirašyti ne nuosavybės VP. Kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose gali būti nustatytos investuotojų grupės, jų nustatymo kriterijai ir suteikiamos teisės. Jokiai investuotojų grupei nerezervuojama ne nuosavybės VP emisijų ar bet kurios iš jų dalis. Investuotojas negali parduoti ar kitaip perleisti pasirašymo teisių į ne nuosavybės VP, įgytų pagal pasirašytus ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentus.

Ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais, jeigu investuotojai, sudarę ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, sutartyje nustatyta tvarka ir terminais apmokės ne nuosavybės VP.

Riboto dydžio emisijų atveju Bankas kontroliuos, jog nebūtų išplatinta daugiau ne nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose. Platinimo laikotarpiu kiekviena ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis bus numeruojama. Platinimo laikotarpiu kiekvienos darbo dienos pabaigoje Operacijų departamento darbuotojas tikrins, ar išplatintų ir pasirašytų ne nuosavybės VP skaičius neviršija Galutinėse sąlygose nurodyto emisijos dydžio. Jei investuotojai pasirašys obligacijų pasirašymo sutarčių įsigyti daugiau ne nuosavybės VP nei nurodyta Galutinėse sąlygose, tai obligacijos investuotojams bus paskirstomos atsižvelgiant į sutarties pateikimo laiką, tenkinant anksčiau pateiktas sutartis (laikantis laiko prioriteto).

Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai obligacijų palūkanos yra fiksuotos ir skelbiamos Galutinėse sąlygose, obligacijos platinimo laikotarpiu pasirašomos sudarant obligacijų pasirašymo sutartis. Atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų ribos ir tikrosios palūkanos fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, obligacijos platinimo laikotarpiu gali būti pasirašomos ne tik sudarant obligacijų pasirašymo sutartis, bet ir teikiant paraiškas įsigyti obligacijų, t.y. investuotojas galės pasirinkti ir įsigyti obligacijų arba sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartį, arba teikdamas paraišką. Tokiu atveju obligacijos bus platinamos žemiau nustatyta tvarka:

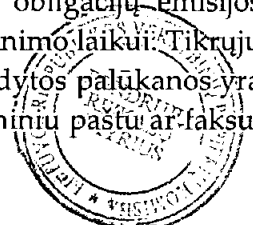
1. Galutinėse sąlygose bus nurodyta:

- a) Obligacijų palūkanų kitimo ribos, apibrėžiamos minimaliomis ir maksimaliomis palūkanomis;
- b) Minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas, gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos;
- c) Tikrųjų palūkanų nustatymo data;
- d) Tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka.

Obligacijų pasirašymo sutartyje bus nurodytos minimalios palūkanos, t.y. apatinė intervalo riba, kas reiškia, kad investuotojas, sudarydamas obligacijų pasirašymo sutartis, negalės pasirinkti palūkanų normos. Sutinkamai su minimalios investuojamos sumos reikalavimu, paraiškoje įsigyti obligacijų investuotojas galės nurodyti didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos.

2. Pasibaigus obligacijų platinimo laikotarpiui:

- a) atkarpos ar diskontuotų obligacijų riboto dydžio emisijos atveju – jeigu obligacijų platinimo laikotarpiu pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis bus išplatinta visa emisija, bus nustatytos minimalios Galutinėse sąlygose nustatytos palūkanos, t.y. apatinė intervalo riba, o visos pateiktos paraiškos įsigyti obligacijų bus atmestos;
- b) atkarpos ar diskontuotų obligacijų riboto dydžio emisijos atveju – jeigu obligacijų platinimo laikotarpiu pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis bus išplatinta tik dalis emisijos, tačiau bus pateikta galiojančių paraiškų įsigyti obligacijų, Bankas paskirstys likusias obligacijas paraiškas pateikusiems investuotojams, siekdamas išplatinti Galutinėse sąlygose nurodytą arba mažesnę emisijos dydį, bet kuriuo atveju ne mažesnę negu yra bendra pasirašytų pagal obligacijų pasirašymo sutartis bei pateiktas ir tenkintinas paraiškas obligacijų nominalioji vertė. Pirmenybė bus teikiama paraiškoms, kuriose bus nurodytos mažiausios palūkanos. Nurodžiusiems vienodas palūkanas investuotojams ir esant nepakankamam obligacijų likučiui, obligacijos paskirstomos proporcingai paraiškose nurodytam obligacijų skaičiui. Paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos, bus atmestos. Visiems obligacijų emisijos savininkams, nepriklausomai nuo to, ar jie obligacijas įsigijo sudarydami obligacijų pasirašymo sutartis ar teikdami paraiškas, bus mokamos didžiausios palūkanos iš nurodytų paraiškose, kurias Bankas patenkino;
- c) atkarpos ar diskontuotų obligacijų neriboto dydžio emisijos atveju – Bankas nustatys tikrąsias obligacijų palūkanas, atsižvelgdamas į pagal obligacijų pasirašymo sutartis ir paraiškas pasirašytų obligacijų apimtį ir rinkos palūkanų normas. Tai reiškia, kad paraiškos įsigyti obligacijų, kuriose investuotojai nurodė didesnes palūkanas negu nustatytos tikrosios obligacijų palūkanos, bus atmestos. Tikrosios obligacijų palūkanos bet kuriuo atveju neviršys Galutinėse sąlygose nurodytos maksimalios obligacijų palūkanų normos.
- d) tikrosios palūkanos bus nustatomos paskutinę atkarpos ar diskontuotų obligacijų emisijos platinimo laikotarpio dieną pasibaigus Galutinėse sąlygose nurodytam platinimo laikui. Tikrųjų palūkanų nustatymo dieną, investuotojai, kurių pateiktose paraiškose nurodytos palūkanos yra mažesnės ar lygios Banko nustatytoms tikrosioms palūkanoms, bus elektroniniu pastu ar faksu,



ar telefonu informuoti apie jiems priskirtą obligacijų kiekį ir apie tai, kad įsigyjamas obligacijas turės apmokėti Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki tam tikros valandos, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei iki obligacijų įsigaliojimo. Tuo atveju, jeigu investuotojas iki nustatyto termino neapmoka pagal jo paraišką priskirtų obligacijų, i) nustatytos tikrosios palūkanos nebus keičiamos ir bus skelbiamos Galutinėse sąlygose nustatyta tvarka, ir ii) pagal paraišką priskirtos ir neapmokėtos obligacijos kitiems investuotojams nebus priskiriamos.

Investuotojai, pateikę paraiškas įsigyti obligacijų, neturės sudaryti ir obligacijų pasirašymo sutarties, t.y. obligacijų pasirašymo sutartys ir paraiškos turės vienodą juridinę galią.

Neribotų emisijų atveju kiekvienos emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius bus skaičiuojamas kiekvieną ne nuosavybės VP platinimo dieną pagal formulę:

$$Q_{\text{viso}N} = Q_{\text{isplatinta}N} + Q_{\text{viso}(N-1)}$$

$Q_{\text{viso}N}$ – bendras emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius N-tąją platinimo dieną;

$Q_{\text{isplatinta}N}$ – N-tąją platinimo dieną išplatintų ne nuosavybės VP skaičius;

$Q_{\text{viso}N-1}$ – bendras emisijos išplatintų ne nuosavybės VP skaičius (N-1)-tąją platinimo dieną.

Neribotų emisijų atveju Bankas kontroliuos, kad nebūtų pasirašyta daugiau ne nuosavybės VP negu numatyta maksimali pagal šią Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP bendra nominalioji vertė, t.y. 1 500 000 000 litų arba ekvivalenti suma kita valiuta.

Įsigytų ne nuosavybės VP nuosavybės teisė fiksuojama asmeninėje investuotojo vertybinių popierių sąskaitoje. Investuotojas atskiru prašymu gali nurodyti, kad įsigyti ne nuosavybės VP būtų pervedami į asmeninę investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas investuotojo nurodytą viešosios apyvartos tarpininką. To nenurodžius, ne nuosavybės VP bus apskaitomi investuotojų vertybinių popierių sąskaitose, kurių tvarkytojas yra AB SEB banko Operacijų departamentas.

Galimybių sumažinti pasirašytų vertybinių popierių skaičių ir permokų gražinimo ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentus pasirašiusiems subjektams tvarka

Jei ne nuosavybės VP emisijos pripažįstamos įvykusiomis, visi pasirašyti ir apmokėti ne nuosavybės VP bus laikomi išplatintais ir jų skaičius nebus mažinamas.

Informacija apie mažiausią ir (arba) didžiausią ne nuosavybės VP pasirašymo dokumentuose nurodytą ne nuosavybės VP kiekį

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP kiekis yra 1. Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti kiekis nėra nustatomas, tačiau, jei emisija yra riboto dydžio, jis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio, arba, jei emisija yra neriboto dydžio, jis negali viršyti sutarties pasirašymo dienai likusių visų pagal Programą nepasirašytų ne nuosavybės VP kiekio.

Atkarpos ir diskontuotų obligacijų emisijų atveju, kai sudaromos ne tik obligacijų pasirašymo sutartys, bet ir teikiamos paraiškos įsigyti obligacijų, Galutinėse sąlygose bus nustatoma minimali investuojama suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos.

Vertybinių popierių apmokėjimo ir jų pateikimo būdas ir terminas

Galutinėse kiekvienos ne nuosavybės VP sąlygose bus nurodytas apmokėjimo būdas ir terminas.

Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad apmokėjimo už ne nuosavybės VP, įsigytus pagal pasirašymo sutartį, diena yra ne nuosavybės VP platinimo paskutinė diena, tai reikš, kad

investuotojai turės apmokėti ne nuosavybės VP paskutinę ne nuosavybės VP platinimo dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos ir ta kaina, kuri yra taikytina tai dienai.

Jei Galutinėse sąlygose bus nurodyta, kad apmokėjimo už ne nuosavybės VP, įsigytus pagal pasirašymo sutartis, diena yra ne nuosavybės VP pasirašymo diena, tai reikš, kad investuotojai turės apmokėti ne nuosavybės VP sutarties pasirašymo dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos ir ta kaina, kuri yra taikytina tai pasirašymo dienai.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad kiekvienas investuotojas pasirašydamas sutartį turi galimybę pasirinkti ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną, jei ši diena yra ne nuosavybės VP platinimo diena, o tuo pačiu ir kainą. Tai yra, jis gali pasirašyti sutartį ir iškart apmokėti pasirašomus ne nuosavybės VP (Sutarties pasirašymo dienos kaina) arba pasirašyti sutartį, kuria įsipareigoja įsigyti norimą skaičių ne nuosavybės VP, tačiau apmokėti ne nuosavybės VP vėliau (jo pasirinktą dieną iki Galutinėse sąlygose nurodytos valandos) ir ta kaina, kuri nustatyta apmokėjimo dienai. Jei Sutarties pasirašymo dieną negalima sumokėti pasirašomų ne nuosavybės VP įsigijimo kainos (pavyzdžiui, Sutarties pasirašymo diena yra šeštadienis ir pan.), investuotojas visais atvejais turi pasirinkti ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną. Visi apmokėjimai pagal šias sutartis turi būti įvykdyti Galutinėse sąlygose nurodytais terminais. Jeigu investuotojas, pasirašęs su Banku sutartį, kuria įsipareigoja už pasirašomus ne nuosavybės VP sumokėti vėliau nei sutarties pasirašymo dieną, ne nuosavybės VP laiku neapmoka, tai tokia sutartis netenka galios.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta, kad Investuotojas, pasirašydamas ne nuosavybės VP pasirašymo sutartį, turi būti sukaukęs savo sąskaitoje, nurodytoje ne nuosavybės VP pasirašymo sutartyje, lėšų sumą, pakankamą atsiskaitymui už ne nuosavybės VP. Taip pat Investuotojas gali pasirašyti ne nuosavybės VP pasirašymo sutartis, sąskaitoje nesukaukęs pakankamai lėšų atsiskaitymui už įsigijamus ne nuosavybės VP, tik jei pasirinktą apmokėjimo už ne nuosavybės VP dieną sąskaitoje bus pakankamai lėšų, kurias Investuotojas gaus už kitų VP, dėl kurių pateiktas pavedimas parduoti, pardavimą.

Galutinėse sąlygose taip pat gali būti nurodyta, kad, jeigu atsiskaitymo už ne nuosavybės VP diena yra vėlesnė nei ne nuosavybės VP pasirašymo sutarties diena, Bankas apriboja Investuotojo teisę disponuoti atsiskaitymui su VP sąskaitoje esančia lėšų, reikalingų atsiskaityti už pasirašomus ne nuosavybės VP, suma.

Galutinėse sąlygose bus nurodytas konkretus ne nuosavybės VP pasirašymo ir apmokėjimo terminas bei valandos. Galutinėse sąlygose taip pat bus nurodyta data, iki kurios galima pasirašyti sutartį su vėlesniu apmokėjimu (jei taikoma), po šios datos visi pasirašomi ne nuosavybės VP turi būti apmokėti tik ne nuosavybės VP pasirašymo dieną. Jei ši diena sutampa su paskutine ne nuosavybės VP platinimo diena, tuomet ji nebus nurodyta.

Paraiškas pateikę investuotojai obligacijas turės apmokėti Galutinėse sąlygose nurodytą datą iki tam tikros valandos, tačiau bet kuriuo atveju ne vėliau nei iki obligacijų įsigaliojimo.

Siūlymo rezultatų viešo paskelbimo būdas ir data

Pasibaigus ne nuosavybės VP platinimo terminui ir emisiją pripažinus įvykusia, sekančią darbo dieną VPK ir LCVPD pateikiama vertybinių popierių išplatavimo ataskaita, taip pat emisijai LCVPD atidaroma vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaita. Emisiją pripažinus neįvykusia, VP emisijos registracijos sąskaita nebus atidaroma.

4.2. Platinimo ir paskirstymo planas

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi Lietuvos ir užsienio investuotojams, nenustatant jokių apribojimų. Ne nuosavybės VP pasirašymas ir siūlymas bus vykdomas Galutinėse sąlygose nurodytoje Europos Sąjungos valstybėje (-ėse). Jei Galutinėse sąlygose bus numatyta platinti ne

nuosavybės VP kitoje nei Lietuva Europos Sąjungos valstybėje, Bankas kreipsis į Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisiją su prašymu leisti vertybinius popierius viešai siūlyti ar įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje kitoje valstybėje. Konkretus paskirstymo planas nebus rengiamas, ne nuosavybės VP pasirašymo sutartys ir paraiškos bus pasirašomos visą ne nuosavybės VP platinimo laikotarpį be jokių apribojimų. Ribotų emisijų atveju, jeigu prieš ne nuosavybės VP platinimo laikotarpio pabaigą būtų išplatinti visi ne nuosavybės VP, ne nuosavybės VP pasirašymas bus nutrauktas.

4.3. Kainos nustatymas

Platinimo laikotarpio metu ne nuosavybės VP pasirašomi už kainą, kuri priklauso nuo apmokėjimo už ne nuosavybės VP dienos.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, diskontuotų obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama pagal formulę:

$$K = N \times \frac{1}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d+D}{365}}$$

K – ne nuosavybės VP įsigijimo kaina;
Y – metinė palūkanų norma;
N – nominalioji ne nuosavybės VP vertė;
d – dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos skaičius;
D – ne nuosavybės VP galiojimo trukmė dienomis.

Diskontuotų obligacijų emisijos atveju, kai nustatomos galimos obligacijų palūkanų ribos, apibrėžiamos minimaliomis ir maksimaliomis palūkanomis, o faktinės palūkanos fiksuojamos tik obligacijų platinimo laikotarpio pabaigoje, pasirašant obligacijų pasirašymo sutartis obligacijų įsigijimo kaina apskaičiuojama naudojant nurodytą minimalią palūkanų normą (nustatyto palūkanų intervalo apatinį režį). Obligacijų platinimo pabaigoje nustatčius tikrąsias obligacijų palūkanas, viršijančias apskaičiuojant obligacijų įsigijimo kainą naudotą minimalią palūkanų normą, investuotojo sumokėtos ir turimos mokėti sumos už įsigyjamą obligaciją skirtumas, jei susidaro, bus per penkias darbo dienas nuo tikrųjų obligacijų palūkanų nustatymo dienos gražinamas į investuotojo sąskaitą, nurodytą obligacijų pasirašymo sutartyje.

Jei Galutinėse sąlygose nenurodyta kitaip, atkarpos obligacijų, su finansine priemone susietų obligacijų, dvejopo pelno investicinių lakštų ir bet kurių pagal šią Programą leidžiamų ne nuosavybės VP derinių įsigijimo kaina apskaičiuojama pagal formulę:

$$K = (N + R) \times \frac{1}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d}{365}}$$

K – ne nuosavybės VP įsigijimo kaina;
Y – metinė palūkanų norma;
N – nominalioji ne nuosavybės VP vertė;
R – rizikos premija (jei taikoma);
d – dienų iki ne nuosavybės VP platinimo pabaigos skaičius.

Galutinėse sąlygose gali būti nurodyta ir kita įsigijimo kainos apskaičiavimo formulė/tvarka.

Apskaičiuotos ne nuosavybės VP įsigijimo kainos bus nurodytos kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose. Investuotojai sumoka visą pasirašomų ne nuosavybės VP įsigijimo kainą, taikytiną pagal sutartyje nustatytą ne nuosavybės VP apmokėjimo dieną. Galutinėse sąlygose gali būti numatytas įsigijimo mokestis, kurį investuotojas turėtų sumokėti Emitentui kartu su apmokėjimu už ne nuosavybės VP.

4.4. Platinimas ir garantavimas

Išleidžiami ne nuosavybės VP bus siūlomi viešai. Banko ne nuosavybės VP platina pats Bankas. Bankas gali paskirti vieną ar daugiau platintojų, apie tai informuodamas kiekvienos pagal šią Programą leidžiamos emisijos Galutinėse sąlygose.

Manoma, kad į tiesiogines ne nuosavybės VP platinimo ir siūlymo išlaidas bei kitas sąnaudas, kurias iš dalies galima sieti su emisijų išleidimu, įeis žyminis mokestis, reklama, mokesčiai Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui, atlyginimas pagal ne nuosavybės VP savininkų gynimo sutartis, atlyginimai platintojams ir kitos sąnaudos. Kadangi nėra tiksliai žinoma, kiek ir kokių ne nuosavybės VP Bankas leis, negalima nustatyti santykio tarp emisijų išleidimo sąnaudų ir numatomų sukaupti lėšų.

Garantavimo sutarčių dėl kiekvienos pagal šią Programą išleidžiamos emisijos išplatinimo sudaryta nėra.

Ne nuosavybės VP suteikiamos reikalavimo teisės investuotojams nėra papildomai užtikrinamos garantija ir/ar kitoku būdu.

5. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ

5.1. Informacija apie tai, ar emitento vertybiniai popieriai bus įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Informacija apie tai, ar bus krepiamasi į reguliuojamos rinkos operatorių dėl pagal šią Programą išleidžiamų emisijų įtraukimo į vertybinių popierių prekybos sąrašus, bus paskelbta kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose.

5.2. Informacija apie tos pačios klasės vertybinius popierius, įtrauktus į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus

Šiuo metu į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą nėra įtraukta nei viena AB SEB banko išleista ne nuosavybės VP emisija.

5.3. Subjektai, kurie tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis

Tarpininkų, įsipareigojusių užtikrinti pagal Programą išleidžiamų ne nuosavybės VP likvidumą antrinėje rinkoje, nėra.

6. PAPILDOMA INFORMACIJA SUSIJUSI SU EMISIJOMIS

6.1. Su emisija susiję patarėjai

Ruošiant šį Bazinį prospektą patarėjų paslaugomis nesinaudota.

6.2. Audituota informacija ir eksperto teisėmis veikiančio asmens pareiškimas

Šiame prospekte yra nuorodos į Registracijos dokumentą, kuriame pateikta kai kuri finansinė informacija (2005 ir 2006 metų finansinė informacija) yra audituota. Nuorodos būdu į šį prospektą įtraukta 2006 ir 2007 metų 9 mėnesių finansinė informacija nėra audituota. Registracijos dokumentą ir naujausią Banko finansinę informaciją galima rasti interneto tinklalapyje www.seb.lt. Į šį Bazinį prospektą asmens, veikiančio eksperto teisėmis, pareiškimo ar ataskaitos įtraukta nėra.

6.3. Emitento ar jo ne nuosavybės vertybinių popierių kredito reitingai

AB SEB banko išleistiems ne nuosavybės vertybiniams popieriams reitingai nėra suteikti.

AB SEB banko veiklą vertina ir skolinimosi reitingus nustato tarptautinė reitingų agentūra *Fitch Ratings*. Tai pirmaujanti pasaulyje reitingų agentūra, teikianti pasaulinei kredito rinkai nepriklausomas, savalaikes ir ateities nuomones. *Fitch Ratings* 2007 m. rugpjūčio mėn. dar kartą patvirtino anksčiau (2005 m.) suteiktus ir 2006 m. patvirtintus tokius AB SEB banko reitingus:

- ilgalaikio skolinimosi reitingą A, kuris yra svarbiausias vertinant finansų įstaigą ir rodo investavimo saugumo lygį. Bankui suteiktas reitingas rodo, kad kredito rizikos tikimybė yra labai maža – Bankas yra pajėgus įvykdyti finansinius įsipareigojimus.
- trumpalaikio skolinimosi reitingą – F1, kuris rodo banko likvidumo lygį. Bankui suteiktas reitingas rodo dideles galimybes įvykdyti trumpalaikius finansinius įsipareigojimus;
- individualų reitingą C. Individualus reitingas parodo, kaip bankas būtų vertinamas, jeigu jis būtų visiškai nepriklausomas ir negalėtų tikėtis jokios išorinės pagalbos. Įvertinimas C rodo, kad bankas turi vieną arba daugiau probleminių aspektų. Šis reitingas rodo, kad SEB verslo modelis yra gerai išplėtotas Lietuvoje, gerėjantį pelningumą, valdomo turto kokybę ir pažangių rizikos valdymo metodų taikymą.
- ir paramos reitingą – 1, kuris rodo išorinės paramos iš savininkų tikimybę. AB SEB bankas yra gavęs aukščiausią paramos reitingą iš penkių galimų. Šis įvertinimas rodo, kad išorinės paramos tikimybė yra labai didelė, o ją garantuojantys asmenys yra įvertinti aukštais reitingais.

Tarptautinė reitingų agentūra *Fitch Ratings* SEB bankui suteikto reitingo perspektyvą įvertino teigiamai.

PRIEDAI



AB SEB BANKO
[EMISIJOS PAVADINIMAS]
EMISIJOS (-Ų) LEIDŽIAMOS (-Ų) PAGAL 1 500 000 000 LITŲ NE NUOSAVYBĖS VP
EMISIJŲ PROGRAMOS BAZINĮ PROSPEKTĄ
GALUTINIŲ SĄLYGŲ APRAŠAS

[data]
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 [data], [patvirtinimo pažymos Nr.], ir kitais 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 kitų nuorodos būdu susietų dokumentų išspausdinta kopija bus nemokamai pateikiama kiekvienam to paprašiusiam investuotojui AB SEB banko Finansų rinkų departamente (Jogailos g. 10, Vilnius), visuose AB SEB banko filialuose ir skyriuose [bei Platintojų padaliniuose (jei Bankas nėra sudaręs ne nuosavybės VP platinimo sutarčių, šią dalį ištrinti)] (Galutinių sąlygų [●] priede nurodytais adresais ir darbo valandomis). Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti adresu www.seb.lt [jei yra, nurodyti platintojų interneto tinklalapius].

Pagrindiniai emisijos (-ų) duomenys:

(jei tuo pačiu metu yra išleidžiamos kelios emisijos ir kurių trukmė, valiuta, nominalioji vertė, finansinė priemonė, galiojimo pradžios, pabaigos ir išpirkimo datos sutampa, kai kurios eilutės gali būti dalomos į stulpelius, kiekviename pateikiant atskiros emisijos duomenis, kurie kiekvienos emisijos yra skirtingi. Taip pat jei tam tikra Galutinių sąlygų dalis netaikoma, ji gali būti ištrinama, o numeracija keičiama.)

1.	Emitentas	AB SEB bankas
2.	Ne nuosavybės VP tipas	[●]
3.	Emisijos trukmė	[Trukmė dienomis]
4.	Valiuta	[Valiutos kodas]
5.	Vieno ne nuosavybės VP nominalioji vertė	[●]
6.	Emisijos dydis vienetais	[[●]vnt./ Neribojama]
7.	Bendra emisijos nominalioji vertė	[[●] / Neribojama]
8.	Platinimo laikotarpis	[●]
9.	Galiojimo pradžios data	[●]
10.	Išpirkimo data	[●]
11.	Ne nuosavybės VP įsigijimo kaina (-os)	[●] (jeigu platinimo laikotarpiu ne nuosavybės VP įsigijimo kainos skiriasi „Ne nuosavybės VP įsigijimo kainos pateikiamos [●] priede“)
11.1	rizikos premija	[●] (jei netaikoma, 11.1 dalį ištrinti)
11.2	įsigijimo kainos apskaičiavimas	[●]
12.	įsigijimo mokestis	[●]

SEB



- 13. Atkarpos obligacijų siūlymo sąlygos** (Jeigu netaikoma, 13 dalis ištrinama)
- 13.1. palūkanų dydis [nurodoma palūkanų dydis (intervalas) arba jų nustatymo tvarka]
- 13.2. atkarpos (-ų) mokėjimo data (-os) [●]
- 13.3. dienų apskaičiavimo metodas [Act/360, Act/Act arba kitas]
- 13.4. Minimali investuojama suma [Jeigu 13.1 punktu nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas) – nurodoma minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (palūkanų intervalo apatinė riba).
Jeigu netaikoma, 13.4. dalis ištrinama]
- 13.5. Tikrųjų palūkanų nustatymo data [Jeigu 13.1 punktu nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.5. dalis ištrinama]
- 13.6. Tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka [Jeigu 13.1 punktu nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 13.6. dalis ištrinama]
- 14. Diskontuotų obligacijų siūlymo sąlygos** (Jeigu netaikoma, 14 dalis ištrinama)
- 14.1. palūkanų dydis [nurodoma palūkanų dydis (intervalas) arba jų nustatymo tvarka]
- 14.2. dienų apskaičiavimo metodas [Act/360, Act/Act arba kitas]
- 14.3. Minimali investuojama suma [Jeigu 14.1 punktu nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas) – nurodoma minimali suma, už kurią siekiantis įsigyti obligacijų investuotojas gali teikti paraišką įsigyti obligacijų, nurodydamas didesnes negu nustatytos minimalios palūkanos (palūkanų intervalo apatinė riba).
Jeigu netaikoma, 14.3. dalis ištrinama]
- 14.4. Tikrųjų palūkanų nustatymo data [Jeigu 14.1 punktu nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.4. dalis ištrinama]
- 14.5. Tikrųjų palūkanų paskelbimo tvarka [Jeigu 14.1 punktu nustatomas palūkanų kitimo ribos (intervalas); kitu atveju 14.5. dalis ištrinama]
- 15. Su finansine priemone susietų obligacijų siūlymo sąlygos** (Jeigu netaikoma, 15 dalis ištrinama)
- 15.1. finansinė priemonė [Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodyti kiekvienos finansinės priemonės vertę krepšelyje arba kiekvienos finansinės priemonės vertės krepšelyje nustatymo tvarką]
- 15.2. rizikos veiksniai [Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos jas nurodyti. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, „aprašyti Programos Baziniame prospekte“]
- 15.3. finansinės priemonės pradinė vertė [●]
- 15.4. finansinės priemonės galutinė vertė [●]
- 15.5. mažiausia investavimo koeficiento reikšmė [●]
- 15.6. tikrosios investavimo koeficiento reikšmės paskelbimo data [●]
- 15.7. palūkanos [●]
- 16. Dvejopo pelno investicinių laktų siūlymo sąlygos** (Jeigu netaikoma, 16 dalis ištrinama)
- 16.1. finansinė priemonė [Finansinės priemonės aprašymas; jei ne nuosavybės VP susieti su keliomis finansinėmis priemonėmis, nurodyti kiekvienos iš jų vertę krepšelyje]
- 16.2. rizikos veiksniai [Jeigu rizikos veiksniai skiriasi nuo pateiktų Baziniame prospekte ar atsiranda papildomos rizikos jas nurodyti. Jei tokių rizikos veiksnių nėra, „aprašyti Programos Baziniame prospekte“]
- 16.3. finansinės priemonės pradinė vertė [●]
- 16.4. finansinės priemonės galutinė vertė [●]
- 16.5. finansinės priemonės didžiausia ribinė vertė procentais (apskaičiuojama nuo

- pradinės vertės)
- 16.6. finansinės priemonės tikrosios ribinės [●]
vertės paskelbimo data
- 16.7. palūkanos [●]
17. Ne nuosavybės VP išpirkimo kaina arba jos apskaičiavimo tvarka
18. Finansinės priemonės vertė ir kitos su ja susijusios sąlygos [●]
19. Emisijos (-ų) anuliavimas [Emisijų anuliavimo atvejai, informacija kur ir kada bus paskelbta apie emisijų anuliavimą, grąžintinų lėšų dydis už vieną įsigytą ne nuosavybės VP, lėšų grąžinimo terminai ir tvarka]
20. Mažiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
21. Didžiausias vienam investuotojui siūlomas įsigyti ne nuosavybės VP skaičius [●]
22. Investuotojų grupės ir suteikiamos teisės [●]
23. Ne nuosavybės VP pasirašymo sutarčių sudarymo ir šių VP apmokėjimo terminas [●]
24. Emisijos platinimo būdas ir apimtis [●]
25. Ne nuosavybės VP išleidimo pagrindas [data] SEB banko valdybos nutarimas Nr. [●]
26. Įtraukimas į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus [●]
27. Platintojai [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]
28. Ne nuosavybės VP savininkų interesų gynėjas [Bendrovės pavadinimas, buveinės adresas, telefonas, tinklalapis]

Emitentas atsako už šiame Galutinių sąlygų apraše pateiktos informacijos teisingumą.

[Emitento įgalioto asmens pareigų pavadinimas, parašas, vardas ir pavardė]

A. V.