



Az OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

(200.000.000.000 Forint Keretösszegről)

500.000.000.000 Forint Keretösszegre

emelt

Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

15. számú kiegészítése

Jelen dokumentum két, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített Alaptájékoztatót érintő kiegészítést foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*). Az Alaptájékoztató alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztató egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket, a kiegészítő információkat és a végleges feltételek sablonját. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

Az Alaptájékoztató 15. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. június 28-án kelt H-KE-III-393/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2022/2023. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2022. augusztus 10-én kelt H-KE-III-467/2022. számú határozatával engedélyezte, valamint a június 9-én kelt, H-KE-III-302/2023. számú határozatával jóváhagyta a Kötvényprogram keretösszegének 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forintra történő emelését, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. Tekintettel arra, hogy az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa az anticiklikus tőkepufferráta 2023. július 1-jétől tervezett 0,5 százalékos mértéken történő aktiválását egy évvel későbbre, 2024. július 1-jére halasztja, ez olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK pontja *Tőkekövetelmény* szakaszának utolsó bekezdése az alábbiak szerint változik:

▪ *Tőkekövetelmények*

„A Kibocsátó esetében az O-SII tőkepuffer ráta várhatóan 2% lesz 2024-ben. Az OTP Csoportra vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer év végére várhatóan 0,5%-ra emelkedik a Csoport országaiban várható további helyi szintű anticiklikus tőkepuffer növekedése miatt. 2023-ra a csoporttagi országokban további anticiklikus tőkepuffer emelések várhatók:

- Bulgáriában az anticiklikus tőkepuffer 2%-ra emelkedik 2023 harmadik negyedévében
- Romániában 2022 októberében 1%-os puffer került bevezetésre
- 2023 végén Szlovéniában 0,5%-os, míg Horvátországban 1%-os lesz a puffer mértéke.”

- II. Tekintettel a Kormány 2023. július 1. napjától hatályos 205/2023. (V.31.) Korm. rendeletére a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény vészhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról, olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyvezeték fejezet 4.15. ADÓZÁS pontja az alábbi ponttal egészül ki:

• 4.15.4. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ

2023. július 1-jétől lépnek hatályba a 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet előírásai, amely szerint a magánszemélyt szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 65. §-a szerinti kamatjövedelmének – az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem kivételével – a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett összege után akkor, ha a kamatjövedelem alapjául szolgáló értékpapír szerzési időpontja 2023. június 30. utánra esik. Ebből következően a magánszemély által 2023. június 30. után szerzett Kötvényen keletkezett és Magyarországon adóköteles kamatjövedelmet 13% szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli, amely adókötelezettséget a kifizető von le a kifizetés során és fizeti meg az állami adóhatóság részére.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő kettő munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

Az Alaptájékoztató jelen 15. számú kiegészítése a Kibocsátó honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és az MNB által működtetett (<https://kozzetetelek.mnb.hu>) honlapon kerül közzétételre.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 15. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készítette jelen Alaptájékoztató 15. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2023. június 27.

OTP Bank Nyrt.