



KÖZGYŰLÉSI DOKUMENTUMOK

AZ OTP BANK NYRT.

RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE

2021. OKTÓBER 15.

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI:

1. FELHATALMAZÁS AZ IGAZGATÓSÁG RÉSZÉRE AZ OTP BANK NYRT. TULAJDONÁBAN ÁLLÓ (SAJÁT) RÉSZVÉNYEK ÉRTÉKESÍTÉSÉRE AZ OTP BANK NYRT. MUNKAVÁLLALÓI ÁLTAL LÉTREHOZANDÓ KÜLÖNLEGES MUNKAVÁLLALÓI RÉSZTULAJDONOSI PROGRAM RÉSZÉRE 3
2. DÖNTÉS AZ OTP BANK NYRT. MUNKAVÁLLALÓI ÁLTAL LÉTREHOZANDÓ KÜLÖNLEGES MUNKAVÁLLALÓI RÉSZTULAJDONOSI PROGRAM RÉSZÉRE NYÚJTANDÓ TÁMOGATÁSRÓL 8

**FELHATALMAZÁS AZ IGAZGATÓSÁG RÉSZÉRE AZ
OTP BANK NYRT. TULAJDONÁBAN ÁLLÓ (SAJÁT)
RÉSZVÉNYEK ÉRTÉKESÍTÉSÉRE AZ OTP BANK NYRT.
MUNKAVÁLLALÓI ÁLTAL LÉTREHOZANDÓ KÜLÖNLEGES
MUNKAVÁLLALÓI RÉSZTULAJDONOSI PROGRAM
RÉSZÉRE**

Felhatalmazás az Igazgatóság részére az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló (saját) részvények értékesítésére az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére

I. Előzmények, az ICES kötvények visszaváltása és saját részvények OTP Bank Nyrt. általi visszavásárlása

Az OTP Bank Nyrt. („**Bank**”) Igazgatósága 2021. szeptember 14-én – a Magyar Nemzeti Bank („**MNB**”) előzetes engedélyével – döntött a Bank és az OPUS Securities S.A. között 2006. október 19. napján létrejött alárendelt swap megállapodás felmondásáról és az OPUS Securities S.A. által kibocsátott úgynevezett ICES kötvények¹ fedezetül szolgáló, az OPUS Securities S.A. tulajdonában álló mintegy 14,5 millió darab OTP törzsrészvény Bank általi visszavásárlásáról („**Felmondás**”). A Felmondás következtében az OPUS Securities S.A. azonos napon, 2021. szeptember 14-én döntött az ICES kötvények 2021. október 29-i fordulónappal történő visszaváltásáról (a továbbiakban a fenti lépések együttesen: „**ICES tranzakció**”).

Az ICES tranzakció indoka az volt, hogy az Európai Unió szabályok módosulása miatt az ICES kötvények 2022. január 1-től sem a konszolidált szavatoló tőkében, sem az úgynevezett MREL² követelmények teljesítésére nem vehetők figyelembe, valamint az ICES kötvény kamatfelára jóval magasabb, mint a Bank által jelenleg kibocsátható MREL-képes szenior forrásé lenne.

Az ICES kötvények visszaváltásának eredményeképpen az OTP Csoport szavatoló tőkéje hozzávetőleg 174 milliárd forinttal csökken (ez az ICES külső adósság 350 HUF/EUR árfolyamon számított értéke, a pontos összeg függ az aktuális devizaárfolyamtól), melyből 90 milliárd forint csökkenés a járulékos („Tier 2”) tőkében, 84 milliárd forint csökkenés pedig az elsődleges alapvető tőkében („CET1”) jelentkezik. Ennek megfelelően az OTP Csoport tőkemegfelelési mutatója („**CAR**”) a 2021. június 30-i 18,1%-hoz képest 1,1%-ponttal, a 15,9% CET1 ráta 0,5%-ponttal csökkenne, ceteris paribus.

Az ICES kötvények visszaváltása által az ICES kötvények után fizetendő kamat (jelenleg évi 4,5 milliárd Ft) megszűnése az eredményre nincs hatással, mivel az ICES kötvények után fizetendő kamat nem az eredményben, hanem a sajáttőkében kerül kimutatásra. Az ICES kötvények visszaváltása ennek megfelelően a nettó kamateredményben nem okoz változást.

További hatásként az ICES tranzakció által – az MNB előzetes engedélyével – a saját részvények a Bank könyveibe kerülnek. A saját részvények visszavásárlása (az ICES kötvények visszaváltásának hatásán felül) nem csökkenti sem a konszolidált szavatolótőkét, sem a sajáttőkét, mivel az ICES kötvények mögötti OTP részvények konszolidált szinten jelenleg is saját részvényként kerülnek kimutatásra, így ezek könyvszerinti értéke jelenleg levonásra kerül az OTP Csoport saját tőkéjéből, és ezáltal CET1 tőkéjéből is.

II. Az ICES tranzakció által az OTP Csoporthoz kerülő saját részvények tervezett eladása

Amennyiben az OTP Csoporthoz kerülő saját részvény csomag eladásra kerül egy, az OTP Csoporttól független harmadik fél számára, az az OTP Csoport konszolidált sajáttőkéjét és szavatolótőkéjét azonos értékben növeli. A növekedés mértéke az eladott részvénydarabszám és az eladási árfolyam, valamint az adóhatás függvénye.

¹ EUR 514,274,000 Income Certificates Exchangeable for Shares (ISIN XS0272723551)

² Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities

A saját részvény eladás által felszabaduló tőkét az OTP Csoport az elmúlt évek rendkívül sikeres akvizíciós törekvéseinek folytatására, valamint a hitelállomány organikus bővülésére tervezi felhasználni.

A 2016 óta 2021 2Q-ig eltelt időszakban az OTP Csoport teljesítő hitelállománya 2,4-szeresére nőtt árfolyamszűrten, a növekedés 39%-át az akvizíciók adták. Az akvizíciók által több országban sikerült számottevően növelni az OTP Csoport piaci részesedését, Szerbiában piacvezetővé vált a fennálló hitelállomány tekintetében, Bulgáriában megerősítette piacvezető szerepét, Horvátországban 10% fölé nőtt az eszközarányos részesedése, és három országba lépett be új szereplőként.

A közeljövőben tervezett vagy folyamatban lévő akvizíciók egyike a szlovén Nova KBM, amire vonatkozóan 2021. május végén már megtörtént a részvény adásvételi szerződés aláírása. Felügyeleti jóváhagyás esetén a Nova KBM megvásárlásával az OTP Csoport szlovéniai érdekeltsége közel 29%-os részesedéssel piacvezetővé válik a szlovén piacon. Emellett a Bank folyamatosan vizsgálja az értékteremtő akvizíciók lehetőségét elsődlegesen a kelet-közép-európai régió azon országaiban, ahol már jelen van az OTP Csoport. Ugyanakkor új piacokon is ígéretes lehetőségek kínálkoznak, melyek egyike Üzbegisztán. Az OTP Csoport számára kiváló növekedési lehetőséget jelenthet az alulfejlett bankpiac a magas népességű Üzbegisztánban, ahol már megkezdődtek a gazdasági reformok és a bankszektor privatizáció előtt áll.

III. Saját részvények tervezett eladása a Bank munkavállalói által kezdeményezett Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program („OTP KMRP”) szervezetek számára

A Bank Igazgatóságának elnöke és a Felügyelő Bizottság elnöke 2021. szeptember 7-én hivatalos tájékoztatást kapott az OTP KMRP-kezt előkészítő szervezőbizottság elnökétől, mely szerint a Bank munkavállalói két OTP KMRP létrehozását tervezik, mely OTP KMRP-k célja legfeljebb 210 milliárd Ft értékben OTP részvények vásárlása.

A jogszabályi környezet 2021. július 13. napjától lehetőséget biztosít ún. Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program („KMRP”) indítására és e program végrehajtása érdekében KMRP szervezet létrehozására.

A KMRP konstrukciót Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény („MRP törvény”) 2021. július 13-án hatályba lépett módosítása tette lehetővé, annak érdekében, hogy a munkavállalói elkötelezettség erősítése, a részvényesek és a munkavállalók hosszútávú érdekeinek összehangolása céljából hozzásegítse a munkavállalókat a munkáltató társaság részvényeinek megvásárlásához.

Amennyiben a Bank az ICES tranzakció eredményeképpen tulajdonába került és részben eladni kívánt saját részvénycsomagot a Bank munkavállalói által kezdeményezett OTP KMRP-k részére értékesíti, azzal egyrészt elősegíti a munkavállalók és a részvényesek érdekeinek hosszútávú összehangolását, másrészt egy hosszú távon stabil tulajdonosi kör kialakulását. Mindez a törekvés összhangban áll az EU munkavállalói részvétellel kapcsolatos kezdeményezéseivel, az OTP Csoport ESG törekvéseivel, valamint a részvényesi érdekekkel is, figyelemmel a KMRP hosszútávú árfolyamemelkedésre épülő konstrukciójára.

Mivel az OTP KMRP-k az OTP Csoporttól független harmadik félnek minősülnek, a saját részvények OTP KMRP-knek történő eladása után ezen részvények az OTP Csoport sajáttőkéjéből és szavatolótőkéjéből várhatóan nem kerülnek levonásra. Amennyiben a Bank az OTP KMRP-k részére 210 milliárd Ft értékben saját részvényt értékesítene, az OTP Csoport sajáttőkéje és szavatolótőkéje is hozzávetőleg 204 milliárd Ft értékben növekedne (9%-os társasági adót és 2,3%-os helyi iparüzési adót feltételezve, az adóhatás pontos értéke függ a részvények eladási árától).

2021. június 30-i tőkemutatókat alapul véve a 210 milliárd Ft értékű részvénycsomag eladása az OTP Csoport CAR mutatóját és CET1 rátáját ceteris paribus egyaránt 1,3%-ponttal növelné, míg az ICES tranzakció és a 210 milliárd Ft értékű saját részvény eladás együttes eredményeként a CAR mutató 18,3%-ra, a CET1 ráta 16,6%-ra növekedne.

A saját részvények OTP KMRP-k részére történő esetleges értékesítése tőzsdei ügyletként piaci áron történne, azzal, hogy a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által a 2021. szeptember 21. napján készített szakvéleménye alapján a 10%-ot meg nem haladó részesedések úgynevezett blokk tranzakcióként való értékesítése esetén, nemzetközi benchmarkok alapján a tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlagárfolyamához viszonyítva 5,5%-os diszkont alkalmazása indokolt.

Fontos kiemelni, hogy a vázolt tranzakció több jövőbeli, a Banktól független esemény megvalósulását feltételezi. Az OTP KMRP-k létrehozásához, jogi személlyé válásához az szükséges, hogy az illetékes bíróság nyilvántartásba vegye. Továbbá szükséges, hogy az OTP KMRP-k elegendő forrással rendelkezzenek a tervezett részvénycsomag megvásárlásához.

1/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

1. A Közgyűlés úgy határoz, hogy a 2. pontban meghatározott feltételek fennállása esetén az OTP Bank Nyrt. a tulajdonában álló saját részvényekből legfeljebb 210 milliárd Ft értékben, a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által a 2021. szeptember 21. napján készített szakvéleményben meghatározott formula szerint a tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlagárfolyamához viszonyítva 5,5%-kal alacsonyabb vételáron („**Vételár**”) tőzsdei ügylet keretében saját részvényeket értékesít az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozott azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („**OTP KMRP I.**” és „**OTP KMRP II.**”) részére, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény 24/M.§-a alapján jelen közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték.
2. Az 1. pontban meghatározott saját részvény értékesítés feltétele, hogy az OTP KMRP I. és OTP KMRP II.
 - 2.1 bírósági nyilvántartásba vétele az értékesítés napjáig megtörténjen,
 - 2.2 az értékesítés napján rendelkezésére álljon az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. által megvásárolni kívánt saját részvény mennyiség teljes egészére az 1. pontban foglaltak szerint kiszámított Vételár fedezete, melyet az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. aznapi bankszámla kivonattal köteles igazolni,
 - 2.3 a Vételárat az ügylet megkötését követő 2 (kettő) munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. által megadott fizetési számlára banki átutalással teljesíti.
3. A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy az 1. és 2. pontokban foglaltak betartásával a részvény adásvételi szerződéseket, illetve ügyleteket az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. szervezetekkel megkösse. Jelen felhatalmazás az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolóját elfogadó közgyűlés napjáig érvényes.

**DÖNTÉS AZ OTP BANK NYRT. MUNKAVÁLLALÓI ÁLTAL
LÉTREHOZANDÓ KÜLÖNLEGES MUNKAVÁLLALÓI
RÉSZTULAJDONOSI PROGRAM RÉSZÉRE NYÚJTANDÓ
TÁMOGATÁSRÓL**

Döntés az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére nyújtandó támogatásról

I. Előzmények, a KMRP szabályozás bemutatása

Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „**Bank**”) Igazgatóságának elnöke és a Felügyelő Bizottsága elnöke 2021. szeptember 7-én az OTP KMRP szervezőbizottság elnökétől tájékoztatást kapott arról, hogy a Bank 17 munkavállalója két KMRP szervezet („**OTP KMRP**”) megindítását kezdeményezte. A szervezőbizottság elnöke levelében – a KMRP szervezetek sikeres működése érdekében – kérte, hogy a Bank fontolja meg annak a lehetőségét, hogy a KMRP szervezetek részére a jövőben a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény („**Tao. tv.**”) által lehetővé tett finanszírozási és működési célú támogatást nyújtson.

A Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény („**MRP törvény**”) 2021. július 13. napjától lehetőséget biztosít ún. Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program („**KMRP**”) indítására és e program végrehajtása érdekében KMRP szervezet létrehozására.

Az MRP törvény értelmében a KMRP szervezet egy jogi személy, melynek megalapítására és a KMRP-ben való részvételre a munkáltató legalább 6 hónapos munkaviszonnyal rendelkező munkavállalói, igazgatósági tagjai és felügyelő bizottsági tagjai jogosultak (a továbbiakban együttesen: „**jogosult munkavállalók**”). A KMRP megindításához legalább 10 jogosult munkavállaló elhatározása szükséges.

Az MRP törvény alapján a KMRP szervezet lényegi sajátossága, hogy azt az adott gazdasági társaság (korlátolt felelősségű társaság, zártkörűen működő részvénytársaság, vagy nyilvánosan működő részvénytársaság) munkavállalói önkéntesen, az adott társaságtól függetlenül, kifejezetten a szervezett formában történő, hosszútávú résztulajdonosi (tagi vagy részvényesi) pozíció megszerzése érdekében indíthatják. A KMRP szervezet alapításában, irányításában az adott társaság nem vesz részt, a KMRP nem javadalmazási célú program, a KMRP-ben résztvevő munkavállalók önkéntesen vesznek részt benne, céljuk, hogy teljesítményükkel az őket foglalkoztató társaság eredményességét növeljék, ezáltal résztulajdonosként az eredményesebb működés révén befektetésük értékét a futamidő végére növeljék.

II. A munkavállalói részvénytulajdon-szerzés és a KMRP szervezetek működésének elősegítésével összefüggő részvényesi előnyök bemutatása

A KMRP konstrukció a hosszútávú munkavállalói részvényesi szerepvállalás egy önkéntes formáját jelenti, melyben a résztvevő munkavállalók a kockázatok mérlegelése mellett teszik le a hitüket amellett, hogy az adott társaság részvényárfolyama – a jelenlegi árfolyamszinthez képest – hosszútávon emelkedni fog.

Több nemzetközi példa is alátámasztja, hogy a munkavállalók tulajdonosi részesedése erősíti a munkavállalók tulajdonosi szemléletét, ezáltal a társaság munkavállalóinak motivációját és elégedettségét, amely pozitív hatással van a társaság általános teljesítményére és versenyképességére, egyúttal erősíti a társaság elkötelezett munkavállalók megtartására való képességét.

Többek között e megfontolások alapján szorgalmazta az Európai Bizottság 2002-es jelentésében, valamint az Európai Parlament 2018-as állásfoglalásában is a munkavállalói részvétel erősítése érdekében kifejtett erőfeszítések – ideértve az ilyen részvétellel összefüggő adókedvezmények biztosításának – szükségességét.

Az Európában működő nagyvállalatok túlnyomó többsége már most is rendelkezik munkavállalói rész tulajdonosi programokkal.

Az Európai Parlament és a Tanács 2007/36/EU irányelve az egyes részvényesi jogok gyakorlásáról a tőzsdén jegyzett társaságokban kiemeli, hogy a részvényesek (beleértve a munkavállalói részvénytulajdonosokat is) hatékony és fenntartható bevonása a vállalatirányítási modell egyik alappillére, mely segíthet a vállalatok pénzügyi és nem pénzügyi teljesítményének javításában, a hosszú távú megközelítés előmozdításában, beleértve a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket is.

Az EU egyéb szabályozással is támogatja a munkavállalói rész tulajdonosi programokat. Így például a Társasági irányelv (2017/1132/EU) kimondja, hogy a munkavállalók részére vagy azok által megszerzett részvényekre nem vonatkozik a saját részvények megszerzésére vonatkozó közgyűlés felhatalmazásához való kötöttség, valamint a pénzügyi segítségnyújtási tilalom, így segítve a munkavállalói részvényprogramok implementációját.

A hosszútávú munkavállalói részvénytulajdon-szerzés új formájaként 2021-ben a magyar jogi környezetben is új jogintézmény jelent meg a KMRP formájában, elismerve a hosszútávú, elkötelezett munkavállalói részvényesi kör hasznosságát és a társaságok teljesítményére gyakorolt jótékony hatását.

A KMRP intézményének jelentőségét mutatja az is, hogy a Magyar Nemzeti Bank a Növekedési Kötvényprogram („**NKP**”) feltételeit 2021. szeptember 1-től akként módosította, hogy abban a KMRP szervezetek is részt vehetnek.

A KMRP-k indítását, működtetését a magyar jogalkotó kedvező adózási környezettel kifejezetten támogatja. A Tao. tv. 3. számú melléklete B) 26. pontja szerint a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek, ráfordításnak minősül *„a társaságnál a Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezet vagy Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezetet kezelő vagy kezelő alapítvány részére a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, vagyoni hozzájárulás adóévi adózás előtti eredményében elszámolt összege”*.

III. Javaslat a KMRP szervezetek részére nyújtandó támogatásról

A 2021. október 15-i rendkívüli közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó előterjesztésben részletesen bemutatásra kerül az a jövőbeni, feltételes részvény adásvételi tranzakcióra vonatkozó elképzelés, amelyben – több előzetes feltétel esetén – a Bank, a Közgyűlés döntése esetén, az előterjesztésben meghatározott, független tanácsadó által meghatározott formulával számolt vételáron legfeljebb 210 milliárd Ft értékben értékesítene OTP részvényeket az OTP KMRP-k részére.

A Bank Igazgatósága álláspontja szerint a KMRP szervezetek fenntartható működése, melyet a Tao tv.-ben meghatározott vissza nem térítendő támogatás segíthet, az előterjesztésben megfogalmazott előnyökre tekintettel a Bank sikeres működéséhez nagymértékben járulna hozzá. A KMRP szervezetek fenntartható működése a hosszútávú munkavállalói elkötelezettséget, tulajdonosi szemléletet segítené elő, ezáltal a Bank eredményességére, az OTP részvények árfolyamának jövőbeli alakulására pozitív hatással lenne.

A társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény fentebb idézett előírása alapján szintén előnyként emelhető ki, hogy az ilyen támogatásokat a jogszabályi feltételek teljesítése esetén a Bank a társasági adó alapját csökkentő tényezőként tudná figyelembe venni. Az Igazgatóság álláspontja szerint szintén a részvényesi érdekeket erősíthetné, ha a KMRP szervezetek a

Banktól működési támogatást csak olyan évben kapnának, amikor a részvényesek is jogosulttá válnak osztalékfizetésre.

A támogatás nyújtása ellenszolgáltatás nélkül történne, így a Bank számára ez nem jelent kockázatvállalást.

A fentebb bemutatott indokokra figyelemmel, jelen előterjesztésben az Igazgatóság javaslatot tesz a Közgyűlés számára, hogy a Bank a két OTP KMRP szervezet részére – azok létrehozása, bírósági nyilvántartásba vétele esetén – működési és finanszírozási célú támogatást nyújthasson az előterjesztésben bemutatott indokok alapján.

A támogatás nyújtás lebonyolításának javasolt feltételei az alábbiak:

1. Azon két OTP KMRP szervezet, amelyek megindítását a 2021. október 15-re összehívott rendkívüli közgyűlés időpontjáig a Bank jogosult munkavállalói az MRP törvény szerint már kezdeményezték, évente egy alkalommal, külön-külön 2,5-2,5 milliárd Ft, összesen 5 milliárd Ft vissza nem térítendő támogatást kapnak, amennyiben a két OTP KMRP szervezet részvényszerzése időpontjában fennálló értéken legalább 200 milliárd Ft értékű OTP törzsrészvény kerül a két OTP KMRP szervezet tulajdonába. Amennyiben a két KMRP szervezet tulajdonába ennél alacsonyabb értékben kerülnek OTP törzsrészvények, a támogatás összegét arányosan csökkenteni szükséges.

A támogatás ellenszolgáltatás nélkül, a két OTP KMRP szervezet bírósági nyilvántartásba vételét követő első üzleti évtől kezdve az OTP KMRP-k megszűnését kimondó záró közgyűlésükig bezárólag minden olyan üzleti évben kifizetésre kerül, amely üzleti évben a Bank a részvényeseknek osztalékot fizet.

2. A jövőben a Bank munkavállalói által esetlegesen létrehozandó további KMRP-k részére szintén javasolt, hogy a Közgyűlés ezen KMRP-k teljes futamidejére évente egyszeri támogatás nyújtásáról döntsön. Ezen támogatásoknak szintén előfeltétele lenne, hogy a Bank az adott támogatás évében osztalékot fizet.

Ezen jövőbeni KMRP-k támogatásának egy évre járó mértékeként az a pozitív összeg javasolt, amely az OTP Csoport – az adott évi támogatás esedékességét – megelőző üzleti évi auditált adózás előtti eredményének 1%-a, valamint a jelen előterjesztésben bemutatott első kettő, tehát a 2021. október 15-én már kezdeményezett OTP KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás (ld. fenti 1. pont) különbözete.

Továbbá az ezen jövőbeni KMRP-knek nyújtott támogatás egy évre eső mértéke nem lehet több, mint az adott KMRP adott évre eső finanszírozási, működési költségeinek 50%-a. Az e feletti támogatásrészt az érintett KMRP köteles lenne a Bank részére visszafizetni.

2/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

1. A Közgyűlés úgy határoz, hogy az OTP Bank Nyrt. – az alábbi feltétellel és módon – évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül, egyenként 2,5-2,5 milliárd Ft összegű támogatást („**Első KMRP Támogatás**”) nyújt azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („**OTP KMRP I.**” és „**OTP KMRP II.**”) részére finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény (MRPtv.) 24/M.§-a alapján jelen közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték, amennyiben legkésőbb az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, egyenként, legalább beszerzési áron számított, 100-100 milliárd Ft értékű OTP törzsrészvény kerül az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. tulajdonába.
 - 1.1 Az Első KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.
 - 1.2 Az Első KMRP Támogatás az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. részére a bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, továbbá az OTP KMRP I. és az OTP KMRP II. záró közgyűléséig minden olyan üzleti évben jár, amelyben az 1.1 pontban foglalt feltétel teljesült.
 - 1.3 Az Első KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap.
 - 1.4 Az Első KMRP Támogatást készpénzben, az OTP KMRP I-et és OTP KMRP II-t kezelő vagyonkezelő alapítvány által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.
 - 1.5 Amennyiben az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, legalább beszerzési áron számított értéken az OTP KMRP I. vagy az OTP KMRP II. 100-100 milliárd Ft értéknél alacsonyabb összegben szerez OTP törzsrészvényt, az Első KMRP Támogatás összegét arányosan csökkenteni kell.
2. A Közgyűlés úgy határoz, hogy amennyiben a jövőben további, az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által az MRPtv. alapján kezdeményezett KMRP szervezetek („**További KMRP**”) jönnek létre, azok részére az OTP Bank Nyrt. – vagyonkezelési módjuktól függetlenül – visszafizetési kötelezettség nélkül évente egyszeri támogatást („**További KMRP Támogatás**”) nyújt az alábbi feltételekkel, mértékben és módon:
 - 2.1 A További KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.
 - 2.2 A További KMRP Támogatás egy évre járó mértéke az a pozitív összeg, amely az OTP Csoport – az adott évi támogatás esedékességét – megelőző üzleti évi auditált adózás előtti eredményének 1%-a („Adózás Előtti Eredmény 1%-a”), valamint az Első KMRP Támogatás különbözete. Amennyiben az Adózás Előtti Eredmény 1%-a és az Első KMRP Támogatás különbözete negatív érték, úgy a További KMRP részére adott évben További KMRP Támogatás nem jár. A További KMRP Támogatás egy évre eső mértéke nem lehet több, mint az adott További KMRP adott évre eső finanszírozási, működési költségeinek 50%-a. A További KMRP Támogatás nyújtásának feltétele, hogy amennyiben az adott évre nyújtott További KMRP

Támogatás az adott További KMRP adott évben felmerült finanszírozási, működési költségeinek 50%-át meghaladja, az ezen maximális mértéket meghaladó részt a További KMRP köteles az adott üzleti év végét követő 30 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére visszafizetni.

- 2.3 A További KMRP Támogatás minden További KMRP részére annak bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, és a További KMRP záró közgyűléséig minden olyan üzleti évben jár, amelyben a 2.1 pontban foglalt feltétel teljesült.
 - 2.4 A További KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap.
 - 2.5 A További KMRP Támogatást készpénzben, az adott További KMRP vagy az adott További KMRP-t kezelő szervezet által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.
3. A Közgyűlés a jelen határozatban foglaltak végrehajtására az Igazgatóságot jelöli ki.
 4. Jelen határozat 2022. január 1-én lép hatályba.