



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2022/2023. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**2. 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 foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen 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 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2022. október 5-én kelt H-KE-III-601/2022. 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, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó az OTP Bank számára a szanalás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon meghatározott MREL-követelmény teljesítésére figyelembe vehető kötvények kibocsátásának lehetőségét is meg kívánja teremteni a 2022/2023. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogram keretében, az Alaptájékoztató MREL-képességgel is összefüggő szakaszai az alábbiak szerint kerülnek kiegészítésre, illetve módosításra.

- 1) Az Alaptájékoztató **II. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK 3. A KÖTVÉNYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATI TÉNYEZŐK** fejezetének **3.7. A KÖTVÉNYEKBE TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉSEL, AZOK ÉRTÉKESÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEK** című pontja az alábbival egészül ki:

„A Forgalmazó a jegyzési megbízások felvételéért a vonatkozó üzletszabályzatában, illetve hirdetményével összhangban díjat, költséget számolhat fel.”

- 2) Az Alaptájékoztató **II. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK 3. A KÖTVÉNYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATI TÉNYEZŐK** fejezetének **3.11. A KÖTVÉNYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ SPECIÁLIS KOCKÁZATOK** című pontja az alábbira változik:

„A Kötvények, mint értékpapírok, a tőke és pénzügyi piacok változásaiból eredően, illetve a tőkepiaci eszköz jellegükből adódóan is hordoznak olyan kockázatokat, amelyek függetlenek akár a Kibocsátó gazdálkodási környezetének kockázataitól, akár a Kibocsátó gazdálkodásának kockázataitól. A Kötvényprogram alapján a Kibocsátó Nem Alárendelt Kötvényeket és Alárendelt Kötvényeket is forgalomba hozhat.

A Nem Alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények egymással, illetve a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos ranghelyen állnak (pari passu), kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek jogosultjai a vonatkozó jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek.

Az Alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli és nem biztosított alárendelt kötelezettségeit testesítik meg. Az Alárendelt Kötvények más, Nem Alárendelt Kötvényekkel, valamint a Kibocsátónak más, Nem Alárendelt Kötvényekhez hasonló jellegű kötelezettségével biztosított mindenkor fennálló egyéb, továbbá a jelenlegi és jövőbeni nem biztosított, nem alárendelt hasonló kötelezettségeivel nem állnak azonos ranghelyen a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonára vezetett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, az Alárendelt Kötvény tulajdonosa kizárólag ezen követeléseket követően jogosult kielégítésre.

Az eladásra felajánlott, illetve kereskedésre bevezetett értékpapírok sorrendiségének részletes leírását a IV. Értékpapírjegy 4.6 pontja tartalmazza.

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: „Szanálási törvény”) – mely 2014. július 21-én lépett hatályba és mely a Kibocsátóra is kiterjedő hatállyal bír – tartalmazza a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanalását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU irányelv rendelkezéseit. Ennek értelmében a Szanalási törvény hatálybalépését követően kibocsátott vagy keletkeztetett értékpapírra és kötelezettségekre – így a Kötvényekre – is alkalmazni kell a Szanalási törvény 57. § (1) bekezdésében foglalt, a hitelezői feltőkésítésre vonatkozó rendelkezéseit, melynek értelmében az MNB a szanalási feltételek fennállásakor elhatározhatja az érintett intézmény feltőkésítését, vagy határozhat azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek (akár egy áthidaló intézményre az adott áthidaló intézmény részére történő tőkejuttatás céljával, akár vagyoneértékesítés vagy eszköz-elkülönítés szanalási eszköz alkalmazása keretében) és amelyek nem esnek a törvény által meghatározott kivételek közé. A hitelezői feltőkésítés intézménye a szanalási feltételek fennállásakor a Kibocsátóra is alkalmazható, továbbá

a Kötvények tekintetében is gyakorolható, mert a Kötvények nem esnek a Szanálási törvény 58. § (1) bekezdésében meghatározott kivételi körbe (pl.: biztosított betétek, biztosítékkal fedezett kötelezettségek). A fentieknek megfelelően előfordulhat, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB hitelezői feltőkésítés során csökkenti a kötvények névértékét, illetve átalakítja a Kötvényeket a Kibocsátó által kibocsátott Részvényekké vagy más tulajdonjogot megtestesítő értékpapírrá, a Szanálási tv. 70.§-ának (BRRD 48. cikk) megfelelő sorrendben.

A Szanálási tv. 70. § (3) bekezdése alapján, amennyiben a szanálási feladatkörében eljáró MNB a leírásra, illetve átalakításra vonatkozó jogkörét alkalmazza - az 58. § (1) bekezdést és az 59. §-t figyelembe véve -, azt az alábbi sorrend figyelembevételével teszi:

- a) az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok névértéke leírásra kerül az elszámolandó veszteségek mértékéig,
- b) ha az a) pont szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok értéke leírásra kerül a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben,
- c) ha az a) és b) pontok szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, a járulékos tőkeelemnek minősülő instrumentumok értéke is leírásra kerül a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben,
- d) ha az a)-c) pontok szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, illetve a szükséges mértékű szavatoló tőkeszint eléréséhez, akkor a szavatoló tőkének nem minősülő alárendelt kölcsönnek minősülő instrumentumok értéke kerül leírásra és átalakításra elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentummá a veszteségek elnyeléséhez és a szükséges mértékű szavatoló tőke szint eléréséhez szükséges mértékben, valamint
- e) ha az a)-d) pontok szerinti leírás sem elégséges a veszteségek fedezésére és a szükséges mértékű szavatoló tőkeszint eléréséhez, akkor a többi, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek kerülnek leírásra a Csődtv. 57. § (1) bekezdésében meghatározott veszteségviselési sorrendben, figyelembe véve a Hpt. és a Bszt. felszámolási eljárással kapcsolatos rendelkezéseit és a Szanálási törvényben foglalt eltéréseket.

A Szanálási tv. 70.§ (4) bekezdése szerint az egyes tőkeelemek vagy kötelezettségek leírása vagy átalakítása során a Csődtv. szerinti kielégítési sorrendben azonos ranghelyen álló tulajdonosok vagy hitelezők tulajdonrésze vagy követelése azonos mértékben kerül leírásra vagy átalakításra, kivéve a Szanálási törvény 58. § (1) bekezdése szerint vagy a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a Szanálási törvény 59.§ szerint mentesített kötelezettségeket. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a különböző ranghelyeken szereplő tőkeelemekre vagy kötelezettségekre a 70.§ (3) bekezdés szerinti rendelkezések szerint különböző átváltási rátákat alkalmaz.

A fentiek figyelembevételével a Szanálási törvény 84. § (1) bekezdése értelmében a szanálási feladatkörében eljáró MNB számos szanálási jogosultságát gyakorolhatja a szanálás alatt álló intézmény szavatolótőkének nem minősülő kötelezettségeivel, így akár az Alárendelt Kötvényekkel és a Nem Alárendelt Kötvényekkel kapcsolatban is. Ennek következtében előfordulhat, hogy a Szanálási törvényben foglalt szanálási feltételek fennállásakor a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult:

- i. csökkenteni a Kötvények névértékét vagy bevonja, illetve leírja a Kötvényeket (az említett bekezdés d) pontja szerint ugyanis a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult a szanálás alatt álló intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségei tekintetében a tőkeösszegnek vagy az esedékes összegnek a csökkentésére, ideértve a nullára csökkentést is, továbbá ugyanezen bekezdés f) pontja szerint a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír névértékének - akár nullára - csökkentésére, valamint e hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bevonására, leírására);
- ii. átalakítani a Kötvények által megtestesített kötelezettségeket más intézménynek a tagsági részesedéseire (az említett bekezdés e) pontja szerint a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult a szanálás alatt álló intézmény hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségei átalakítására annak az intézménynek, pénzügyi vállalkozásnak, szanálásban érintett anyaintézménynek vagy áthidaló intézménynek a tagsági részesedéseire, amelyhez az intézmény eszközeit, jogait és kötelezettségeit esetlegesen átruházta);
- iii. módosítani a Kötvények lejáratát, fizetendő kamatösszegét, illetve kamatfizetési időpontjait (az említett bekezdés h) pontja szerint a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai és hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségei lejáratának, a fizetendő kamatösszegnek, vagy annak az időpontnak a módosítására, amelyen a kamatfizetés esedékessé válik, többek között a fizetés átmeneti felfüggesztésével is).

A szanálási feladatkörében eljáró MNB a Szanálási törvény 84. § (2) és (2a) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az említett szanálási jogosultságait külön-külön vagy együttesen is alkalmazhatja, továbbá döntéséhez nem szükséges más személy jóváhagyása vagy hozzájárulása, illetve jogosultságát bármely személy előzetes tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevétele nélkül gyakorolhatja.

A Kibocsátó a kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatot összességében alacsony besorolásúnak értékeli.”

- 3) Az Alaptájékoztató **III. REGISZTÁCIÓS OKMÁNY 4. A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK** fejezetének **4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI ESEMÉNYEK** pont **MREL-követelmény meghatározása** című szakasza az alábbira változik:

- *MREL-követelmény meghatározása*

„Az OTP Banknak, mint a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanálási törvény) hatálya alá tartozó intézménynek a Szanálási törvény 62. § (1) és 68/A. § (1) bekezdésében foglaltak alapján kell eleget tennie az MREL-követelménynek. Az OTP Csoport szanálási kollégiumának szanálási hatóság tagjai közös döntéssel határozták meg az OTP Banknak, mint szanálás alá vonható szervezetnek a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon teljesítendő MREL követelményét és az EU-ban székhellyel rendelkező hitelintézeti leányvállalatok MREL-követelményeit, a követelmények teljeskörű teljesítéséig rendelkezésre álló átmeneti időszakban elérendő közbenső célszintet és tervezett minimumkövetelmény szintet, és a követelmények teljesítésére vonatkozó határidőket. A szanálási feladatkörében eljáró MNB közigazgatási hatósági határozatban kötelezte az OTP Bankot az MREL-követelmény teljesítésére a leányvállalatok szanálási hatóságaival hozott közös döntése alapján. Az OTP Banknak a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon meghatározott MREL követelményt kettő év átmeneti időszakot követően, 2024. január 1-jétől kell teljeskörűen teljesíteni. Az MREL-követelmény mértéke 17,66% az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja teljes kockázati kitétséértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában és 5,89% a teljes kitétségi mértéke (ún. TEM) százalékában. A CRD V szabályozásból eredően a hatályos Hpt. 93.§ (5) bekezdése alapján az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is 2024. január 1-jén, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Az MREL-követelmény mértéke a jövőben várhatóan legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül.

Az MNB az MREL követelményre vonatkozó közigazgatási hatósági határozatában előírta az OTP Csoport szanálási kollégiumának szanálási hatóság tagjai közös döntésének megfelelően az OTP Bank, mint szanálás alá vonható szervezet számára a Szanálási törvényben meghatározott alárendeltségi követelmények teljesítését is. Az OTP Bank által a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon teljesítendő alárendeltségi követelmények a következők: az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja teljes kockázati kitétséértékének (TREA vagy RWA) 13,5 százaléka, a teljes kitétségi mértékének (TEM) 5 százaléka és a szanálás alá vonható csoport szavatoló tőkéje és teljes kötelezettségállománya (TLOF) összegének 8 százaléka. A CRD V szabályozásból eredően a hatályos Hpt. 93.§ (5) bekezdése alapján a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Az alárendeltségi követelményeket szavatoló tőkével, alárendelt leírható instrumentummal vagy a Szanálási törvény 66.§ (6) szerinti instrumentummal kell az OTP Banknak teljesíteni 2024. december 16-tól.

Az MNB az MREL követelményre vonatkozó közigazgatási hatósági határozatában előírta továbbá az OTP Csoport szanálási kollégiumának szanálási hatóság tagjai közös döntésének megfelelően egy kötelező közbenső célszintet is, melyet az OTP Banknak 2022. január 1-jétől kell teljesíteni a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon. A közbenső célszint mértéke 14,45% az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja teljes kockázati kitétséértékének (TREA vagy RWA) százalékában és 5,89% a teljes kitétségi mértéke (TEM) százalékában. A CRD V szabályozásból eredően a hatályos Hpt. 93.§ (5) bekezdése alapján az OTP Banknak az MREL TREA követelmény közbenső célszintjén felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is 2022. január 1-jétől, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke).”

- 4) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.1.3. A KÖTVÉNYEK FAJTÁI AZOK SORRENDISÉGE SZERINT** című pontjának utolsó bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Kötvény a sorrendisége szerint lehet:

- (i) nem alárendelt Kötvény ("*Nem Alárendelt Kötvény*");
- (ii) tőkeelemnek nem minősülő alárendelt Kötvény ("*Alárendelt Kötvény*");

Az adott Kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza a Kötvény sorrendisége szerinti fajtájának a megjelölését.

Mind a Nem Alárendelt Kötvényen, mind az Alárendelt Kötvényen alapuló kötelezettségek teljesítésének pénzügyi fedezete a Kibocsátó teljes vagyona.

A Nem Alárendelt Kötvény a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesíti meg.

Az Alárendelt Kötvény a Kibocsátó azon közvetlen, feltétel nélküli és nem biztosított, alárendelt kötelezettségeit testesíti meg. A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást – az Alaptájékoztató jelen pontjában foglalt kifejezett rendelkezés alapján – a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.

Az Alárendelt Kötvény nem minősül a CRR 52. cikke szerinti kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumnak és a 63. cikke szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak.”

- 5) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.6. AZ ELADÁSRA FELAJÁNLOTT/KERESKEDÉSRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK SORRENDISÉGE** című pontjának harmadik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást – az Alaptájékoztató jelen pontjában foglalt kifejezett rendelkezés alapján – a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.”

- 6) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.7.1. A KÖTVÉNYTULAJDONOS JOGAI** című pontjának címe módosul, illetve kiegészül az utolsó két bekezdéssel az alábbiak szerint:

#### **4.7.1. A KÖTVÉNYTULAJDONOS JOGAI, A BESZÁMÍTÁS ÉS NETTÓSÍTÁS KIZÁRTSÁGA**

„A Tpt. 12/B. § (1) bekezdése szerint a Kötvényben a Kibocsátó (az adós) arra kötelezi magát, hogy az ott megjelölt pénzügyi összegnek az előre meghatározott kamatát vagy egyéb jutalékait, valamint az általa vállalt esetleges egyéb szolgáltatásokat, továbbá a pénzügyi összeget a Kötvény mindenkor tulajdonosának, illetve jogosultjának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetőleg teljesíti.

A Kötvényrendelet alapján, a Kötvényeken alapuló követelések a Kibocsátóval szemben nem évülnek el.

A Kötvénytulajdonost a Kötvények alapján megilletik a következő jogok az Alaptájékoztatóban, a vonatkozó Végleges Feltételekben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételekkel:

- (a) a Kötvény lejáratakor, valamint az Alaptájékoztató és a vonatkozó Végleges Feltételek által meghatározott időpontokban a Kibocsátótól – a Fizető Bank és a Forgalmazó közreműködésével – a Kötvényben meghatározott névérték és annak az előre meghatározott kamatát vagy egyéb

jutalékait, valamint a Kibocsátó által vállalt esetleges egyéb pénzbeli szolgáltatások kifizetését követelni,

- (b) a Kötvény megszerzése előtt, a jelen Alaptájékoztató és az abban hivatkozott dokumentumokat megismerni, a jogszabályokban meghatározott előzetes tájékoztatást a Forgalmazótól annak üzletszabályzata szerint megkapni,
- (c) a Kötvényt annak futamideje alatt (i) a vonatkozó jogszabályokban meghatározott értékpapírszámlán birtokolni és (ii) – amennyiben a Végleges Feltételek vagy jogszabály ezt nem zárja ki – azt biztosítékkul adni és elidegeníteni,
- (d) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek ezt lehetővé teszi a Kibocsátótól a Kötvény lejárat előtti visszaváltását követelni és ez esetben a Kibocsátótól – a Fizető Bank és a Forgalmazó közreműködésével – a vonatkozó Végleges Feltételek – ennek hiányában a jelen Alaptájékoztató – által meghatározott ellenérték kifizetését követelni,
- (e) a Tpt.-ben meghatározott rendszeres és rendkívüli tájékoztatást kapni a Kibocsátótól vagy közreműködőjétől, és
- (f) gyakorolni a Tpt.-ben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott egyéb jogokat.

Abban az esetben, ha a Kötvények (vagy azok egy részének) visszafizetése a Kötvényfeltételeknek megfelelően esedékessé válik, illetve azok lejártak, de még nem történt meg a teljes kifizetés a Kötvénytulajdonosoknak, akkor a Kötvénytulajdonosok a tulajdonjogukat megtestesítő értékpapírszámlára hivatkozva a Kibocsátó ellen közvetlenül jogosultak eljárást kezdeményezni, kivéve azt az esetet, ha a vonatkozó esedékességi dátumtól számított hét napos időszakon belül a Kötvényekkel kapcsolatban az esedékes összeg teljes megfizetése megtörténik a Kötvénytulajdonosok javára a Kötvényfeltételekkel összhangban.

A Kibocsátó a Kötvényekkel kapcsolatban a beszámítás jogát kizárja, vagyis a Kötvénytulajdonos a Kötvényen alapuló követelését nem jogosult a Kibocsátóval szemben bármely jogcímen fennálló tartozásába beszámítani. A Kötvénytulajdonos a Kötvény megszerzésével tudomásul veszi a beszámítás kizártságát, a beszámítás jogának gyakorlásáról lemond.

A Kibocsátónak a Kötvényeken alapuló kötelezettségei nem tartoznak nettósítási megállapodás hatálya alá, a Kötvényeken alapuló kötelezettségei vonatkozásában nettósítási megállapodást a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokkal a későbbiekben sem köt.”

**7) Az Alaptájékoztató IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.7.2. A KÖTVÉNY JELLEGÉBŐL FAKADÓ JOGOK című pontja az alábbiak szerint változik:**

„Amennyiben a Végleges Feltételekben ez jelölésre kerül, akkor a Kötvények a Kibocsátó alárendelt kötelezettségeit testesítik meg, amelyek részletes szabályait a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza, azzal, hogy a Kibocsátó, mint hitelintézet felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást – az Alaptájékoztató 4.6. pontjában foglalt kifejezett rendelkezés alapján – a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.”

**8) Az Alaptájékoztató IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.7.3. A KÖTVÉNYTULAJDONOS, A KÖTVÉNY MEGSZERZÉSE ÉS ÁTRUHÁZÁSA, ENNEK KORLÁTAI című pont az alábbiak szerint kerül kiegészítésre a lenti harmadik bekezdéssel:**

„A Tpt. 138. § (2) bekezdésének megfelelően a "Kötvénytulajdonosokra" vagy "tulajdonosokra" történő – jelen Alaptájékoztatóban, a Végleges Feltételekben vagy bármely a Kötvénnyel kapcsolatos dokumentumban lévő – hivatkozások a Kötvények vonatkozásában azon személyeket jelentik, akik Értékpapírszámláján a Kötvényeket nyilvántartják. A Kötvények – Magyarországon történő forgalomba hozatal esetén – csak a KELER Zrt. mindenkori előírásaival és eljárásaival összhangban, az eladó értékpapírszámlájának megterhelésével és a vevő értékpapírszámláján történő jóváírással ruházhatók át. A Tpt. 6. § (5) bekezdése értelmében a Kötvénytulajdonosok nem kérhetik a dematerializált Kötvények

nyomdai úton történő előállítását.

A Kötvényeket csak a vonatkozó, hatályos jogszabályokkal és a jelen Alaptájékoztatóval összhangban szerezhetik meg belföldi magánszemélyek, jogi személyek, intézményi befektetők, valamint külföldi magánszemélyek, jogi személyek, szervezetek és intézményi befektetők akár külföldön, akár Magyarországon. Valamely Részlet során forgalomba hozott Kötvényekre vonatkozó értékesítési korlátozásokat az Alaptájékoztató és a vonatkozó Végleges Feltételek együttesen tartalmazza.

Amennyiben a Kötvények a CRR 72a. cikk (1) bekezdés b) pontja és 72b. cikk (3)-(5) bekezdésének kivételével a 72a. cikkében meghatározott valamennyi feltételnek eleget tevő leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek, a befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti lakossági ügyfeleknek történő értékesítés kizárólag a Szanálási törvény 61/A. § szerinti feltételekkel és korlátokkal történik.

A Kötvények Magyarországon, illetve – a szükséges notifikációs eljárás lefolytatását követően – az Európai Unió másik tagállamában kerülhetnek kibocsátásra. A Kibocsátó nem vállal kötelezettséget arra, hogy a Kötvények Magyarország területén kívül forgalomba hozatalra kerülnek.

A jelen Alaptájékoztató és az adott Végleges Feltételek terjesztése, illetve a Kötvények forgalomba hozatala és értékesítése egyes jogrendszerekben jogszabályi korlátozások alá eshet. A Kibocsátó nem állítja, hogy a jelen Alaptájékoztató valamely más országban az ott alkalmazandó jogszabályi vagy egyéb követelményeknek megfelelően jogszerűen terjeszthető, vagy azt, hogy a Kötvények jogszerűen ezen országokban kibocsáthatók vagy megvásárolhatók, illetve nem vállal felelősséget az ilyen terjesztés vagy forgalomba hozatal, illetve vásárlás jogszerűségéért. Magyarországon kívül, és az Európai Unió azon tagállamán kívül, ahol a Kötvények forgalomba hozatalra kerülnek, a Kibocsátó nem tett semmiféle olyan intézkedést, amely a Kötvények nyilvános forgalomba hozatalát vagy a jelen Alaptájékoztató terjesztését lehetővé tenné egy olyan országban, ahol a forgalomba hozatalhoz vagy a terjesztéshez ilyen intézkedésre szükség van. Ennek megfelelően, az ilyen országban a Kötvények nem bocsáthatók ki, illetve nem értékesíthetők sem közvetve, sem közvetlenül.

Továbbá a jelen Alaptájékoztató, a hirdetések vagy egyéb forgalomba hozatali dokumentumok nem terjeszthetők vagy hozhatók nyilvánosságra, kivéve akkor, ha azok olyan körülmények között történnek, amelyek biztosítják az adott ország vonatkozó jogszabályainak és egyéb rendelkezéseinek betartását (feltéve, hogy a Kibocsátó nyilatkozik erről). A Kötvények egyike sem került korábban, és a jövőben sem kerül nyilvántartásba vételre az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapírokról szóló törvénye („Amerikai Értékpapírtörvény”) alapján. Az Amerikai Értékpapírtörvény S Rendelkezésének megfelelően, a Kötvények egyikét sem lehet amerikai személyek részére vételre felajánlani, értékesíteni, átadni, illetve nem lehet az Amerikai Egyesült Államok területén a Kötvényt senki részére vételre felajánlani, értékesíteni és átadni.

A Kötvényprogram keretében kibocsátott Kötvényekre vonatkozóan az itt meghatározottakon kívül nincsen átruházási korlátozás, kivéve, ha az adott Sorozatra vonatkozó Végleges Feltételek ilyen korlátozás alkalmazását írja elő. Ez esetben, a Kötvényrendelet alapján, a korlátozásba ütköző átruházás semmis.”

- 9) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.9. LEJÁRAT NAPJA ÉS A KÖTVÉNY TÖRLESZTÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK, IDEÉRTVE A VISSZAFIZETÉSI ELJÁRÁSOKAT, ELŐTÖRLESZTÉST ÉS TÖRLESZTÉSI FELTÉTELEKET** című pontja kiegészül egy új alponttal az alábbiak szerint:

**„4.9.2.4. A tőke és kamatok előrehozott kifizetésének korlátozása**

„A Szanálási törvény 66.§ (1) alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségnek minősülő Kötvények tulajdonosai és a Szanálási törvény szerinti alárendelt leírható instrumentumnak minősülő Kötvények

tulajdonosai nem jogosultak a kamat vagy a tőke Végleges Feltételekben rögzített kifizetésének ütemezéséhez képest előrehozott kifizetést követelni az 575/2013/EU rendelet (CRR) 72b. cikk (2) bekezdésének l) pontjával összhangban.”

- 10) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.9.3. VISSZAVÁLTÁS** című pontja az alábbi szöveg szerint módosul:

„A Kötvények lejáratkor egy összegben, vagy a futamidő alatt részletekben (tőketörlesztés) névértéken, vagy a felett válthatók vissza a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározottak szerint. A Szanálási törvény 66. § (1) alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülő, legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkező Kötvények lejárat előtti lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására csak a CRR 77. és 78a. cikkben meghatározott feltételek teljesítése esetén van mód a szanálási hatóság engedélye alapján. A Szanálási törvény 3.§ 1a. pontja szerinti alárendelt leírható instrumentumnak minősülő Kötvények lejárat előtti lehívására, visszaváltására, visszafizetésére vagy visszavásárlására csak a CRR 77. és 78a. cikkben meghatározott feltételek teljesítése esetén van mód a szanálási hatóság engedélye alapján. A Kötvények lejárat előtti visszaváltására vonatkozó információkat a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.”

- 11) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 4.9.3.2. VISSZAVÁLTÁS A KIBOCSÁTÓ VÁLASZTÁSA ALAPJÁN** című pont címe, valamint bevezető mondata az alábbiak szerint módosul:

**„4.9.3.2. Visszaváltás a Kibocsátó kizárólagos mérlegelése alapján**

A Kibocsátó kizárólagos mérlegelése alapján jogosult a Kötvényt visszaváltani az itt meghatározott esetekben és módon:

- (i) Amennyiben a Kibocsátó számára a vonatkozó Végleges Feltételek visszaváltási lehetőséget határoz meg, a Kibocsátó, miután a Kötvénytulajdonosokat a 4.7.4. Kötvényfeltétel rendelkezésével összhangban nem kevesebb mint 15 és nem több mint 30 nappal korábban értesítette – amely értesítésnek visszavonhatatlannak kell lennie és fel kell tüntetnie a visszaváltásra meghatározott napot –, bármelyik Választott Visszaváltási Napon visszaválthatja az akkor forgalomban lévő Kötvényeket vagy azok egy részét a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott, vagy az ott leírt módon megállapított Választott Visszaváltási Összeg(ek)ben a vonatkozó Választott Visszaváltási Napig (de azt nem beleértve) felhalmozott kamatokkal együtt (ha van ilyen). Az ilyen visszaváltáskor fizetett összeg nem lehet alacsonyabb, mint a Minimális Visszaváltási Összeg, és nem lehet magasabb, mint a Maximális Visszaváltási Összeg, minden esetben a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározottak szerint. Amennyiben a Kibocsátó nem minden Kötvényt vált vissza, a visszaváltandó Kötvények ("**Visszaváltott Kötvények**") a Központi Számlavezető szabályaival és a vonatkozó Végleges Feltételekkel összhangban, legfeljebb 30 nappal a visszaváltásra kijelölt napot megelőzően (ezt a kiválasztási napot a továbbiakban "**Kiválasztás Napjának**" nevezzük) kerülnek kiválasztásra.
- (ii) Kizárólag azon Kötvény(ek) Lejárata Előtti Visszaváltására, amely(ek) a Visszaváltás Napján a Kibocsátó tulajdonában van(nak) a Kibocsátó döntése alapján bármely időpontban sor kerülhet. Ebben az esetben a Kibocsátó nem köteles a Kötvénytulajdonosokat a Visszaváltásról az Alaptájékoztató IV.4.9.4.2. (i) pontja szerint értesíteni (ami nem érinti a jogszabály által meghatározott közzétételi kötelezettségeket). Az ilyen Kötvény Lejárata Előtti Visszaváltási Összege a Kötvény Névértékével egyezik meg. A Kötvény(ek) Lejárata Előtti Visszaváltása Napját a Kibocsátó határozza meg. A Kötvény Visszaváltásával a Sorozat, illetve a Részkibocsátás a jegyzés lezárását követően Rendkívüli Tájékoztatásként nyilvánosságra hozott össznévértéke csökken, amelyet a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosok hozzájárulása nélkül jogosult a Végleges Feltételekben és az egyéb kapcsolódó dokumentumban, azok módosításával feltüntetni, illetve közzétenni.”



- 12) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK 5.1.2. A JEGYZÉSI ÉS AUKCIÓS ELJÁRÁS BEMUTATÁSA** című pontjának az **5.1.2.1. Jegyzési eljárás lebonyolítása b) A jegyzett összeg megfizetésének módja és a jegyzés érvényessége**, valamint az **5.1.2.2. AZ AUKCIÓS ELJÁRÁS LEBONYOLÍTÁSA b) Befizetés módja** című szakaszai a következő mondattal kerülnek kiegészítésre:

„A Kibocsátó sem közvetlenül sem közvetetten nem nyújt kölcsönt és más formában sem biztosít finanszírozást a Befektetők számára a Kötvények megszerzéséhez.”

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 közzététele követő három munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 2. 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 készített jelen Alaptájékoztató 2. 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, 2022. szeptember 28.

**OTP Bank Nyrt.**