

## Rendkívüli tájékoztatás

### az OJB2012/I (ISIN: HU0000650866) jelzáloglevél 2010.03.21-i esedékességű kamatfizetéséhez kapcsolódó külföldi szervezet részére juttatott kamatjövedelemre vonatkozóan

2010. január 1-jétől a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény hatályos előírásai szerint az OTP Bank Nyrt.-nek, mint kifizetőnek a külföldi szervezet részére juttatott kamatjövedelem (ideértve az értékpapír kölcsönzés díját is) kifizetésből 30% forrásadót kell levonnia és az adóhatóság felé megfizetnie abban az esetben, ha olyan adóügyi illetőséggel bíró külföldi szervezet részére történik a kifizetés, amely országgal a Magyar Köztársaságnak nincs hatályos, a kettős adóztatás elkerülésére szóló egyezménye a jövedelem- és vagyonadók területén.

#### I. Általános szabályok

Külföldi szervezetnek minősül a nem magyar jogszabály alapján létrejött jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező társas cég, személyi egyesülés, egyéb szervezet.

Kamatkifizetésnek minősül a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján:

- a hosszú, illetve a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott kölcsönök, hitelek, kötvénykibocsátásból és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásból fennálló tartozás, váltótartozások után fizetett, fizetendő (esedékes) kamat összege az eszközök bekerülési értékében elszámolt, figyelembe vett kamat kivételével;
- a hátrasorolt kötelezettségek (az alárendelt kölcsöntőke) után fizetett, fizetendő (esedékes) kamat összege;
- befektetési jegyeknél a befektetési alapnak történő eladáskor, beváltáskor realizált nyereség;
- a valódi penziós ügyletek és az óvadéki repóügyletek esetén a határidős visszavásárlási kötelezettség mellett eladott eszköz kötelezettségként kimutatott eladási ár és követelésként kimutatott visszavásárlási ár közötti különbözet összege, valamint a kölcsönbe vett értékpapír után fizetendő kölcsönzési díj összege;
- kamatfedezeti ügyletek (határidős, opciós, swap és azonnali ügyletek) teljes nyeresége.

A kifizetéskor nem kell figyelembe venni az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett betétre fizetett kamatot, valamint tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatát.

#### II. Eljárási szabályok

Az OTP Bank Nyrt. által külföldi szervezet részére történő első kamatfizetés előtt a külföldi szervezetnek az adóügyi illetőségét igazolnia kell.

A külföldi adóügyi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság által kiállított okirat hiteles magyar nyelvű fordításáról készült másolat szolgál. Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. A külföldi szervezetnek az illetőségigazolást az adóévben történt első kifizetés időpontját, illetősége változása esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően át kell adnia.

Az OJB2012/I HU0000650866 ISIN kódú jelzáloglevél esedékes kamatjövedelem jogosultjának az illetőségigazolást (a másolaton cégszerűen aláírva és jelezve, hogy az eredetivel megegyezik), el kell juttatnia az alábbi címre:

OTP Bank Nyrt., Sziládi-Losteiner Dóra, Budapest, XIII. Babér u. 7.

Amennyiben a külföldi szervezet a kamatfizetést megelőzően nem igazolja az OTP Bank Nyrt. felé adóügyi illetőségét, akkor az illetőségigazolás hiányában a Bank a kamatfizetésből a 30%-os forrásadót levonja.

Amennyiben a külföldi szervezet a kifizetést követően, de a kifizetés adóévében igazolja az OTP Bank Nyrt. felé az adóügyi illetőségét és ez alapján nem keletkezik adókötelezettség, akkor a Bank a túlvont forrásadó összegét megtéríti a jogosult számára.

Budapest, 2010. március 16.

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.  
Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501  
Telefon: +36 1 473 5460  
Fax: +36 1 473 5951  
E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)  
Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:  
1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:  
01-10-041585