

## Az OTP Bank Nyrt. osztalékfizetési rendje

Az OTP Bank Nyrt. 2016. április 15-én megtartott közgyűlése a 2015. üzleti év eredménye után a Bank törzsrészesvényeire, a névértékre vetítve 165 százalék osztalék kifizetéséről határozott.

A közgyűlési határozatnak megfelelően ezt az osztalékmértéket a Bank a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalék mértékével megnövelte. Ennek megfelelően egy darab 100,- forint névértékű törzsrészesvényre eső osztalék mértéke 167,28556766 forint. A ténylegesen kifizetendő bruttó osztalék a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszáma és a megadott osztalék mérték szorzatának a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegeként kerül megállapításra.

### I. Az osztalék kifizetésének általános szabályai

1./ Az osztalék kifizetésének kezdő napja: 2016. június 6. (hétfő). Az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának („Alapszabály”) 13.10. pontja szerint az osztalék iránti igény az osztalék kifizetésének kezdő napját követő öt év elteltével évül el.

2./ A részvények után járó osztalék kifizetésének az Alapszabályban foglalt feltétele, hogy a részvényes részvénytulajdona ne sértse az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályok, így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény rendelkezéseit.

3./ Az osztalék kifizetésének további feltétele a részvénytulajdonos hatályos bejegyzése az OTP Bank Nyrt. részvénykönyvébe, valamint a hatályos adójogszabályokban foglalt, az OTP Bank Nyrt. mint kifizető adóbevallási- és adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítéséhez szükséges adatok közlése. A részvénykönyvbe történő bejegyzés és az osztalék kifizetése érdekében – az Alapszabály és a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekre figyelemmel – a következő adatokat kell az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani:

- a) a részvényes (részvényesi meghatalmazott) nevét (cégnevét);
- b) a részvényes (részvényesi meghatalmazott) pontos lakcímét (székhelyét);
- c) a belföldi magánszemély részvényes személyi adatait (neve, születési neve, anyja születési neve, születési helye és ideje), nemét, állampolgárságát, adóazonosító jelét
- d) a közös tulajdonban lévő részvények esetén a tulajdonosok és a közös képviselő a., b., c. pontokban meghatározott adatait;
- e) részvényesi meghatalmazott eljárása esetén az általa képviselt részvényes jellegét.  
A részvényes jellege az alábbi lehet: belföldi illetőségű magánszemély tulajdonos(ok), külföldi illetőségű magánszemély tulajdonos(ok), magánszemélynek nem minősülő belföldi illetőségű személy tulajdonos(ok), vagy magánszemélynek nem minősülő külföldi illetőségű személy tulajdonos(ok).

## II. Az osztalékfizetés módja

1./ Az OTP Bank Nyrt. az Alapszabály 13.5. pontja és a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata szerint a részvényekre az osztalékfizetés kezdő napjára, mint társasági eseményre vonatkozó tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Zrt.-től. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja 2016. május 30., amely napon a részvénytulajdonos értékpapírszámláján nyilvántartott OTP Bank Nyrt. névre szóló törzsrészvény mennyiség jogosít a 2015. üzleti év után megállapított osztalékra. A tőzsdei fordulónap (cum-dividend date, azaz az utolsó kereskedési nap, amelyen még a 2015. évi osztalékra való jogosultsággal történik az adásvétel): 2016. május 26. Az ex-dividend date: 2016. május 27.

2./ Felhívjuk tisztelt részvényeseink figyelmét, hogy a KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata szerint a tulajdonosi megfeleltetést a KELER Zrt. a részvényes értékpapírszámláját vezető befektetési szolgáltató által megadott adatok alapján végzi el.

3./ Az OTP Bank Nyrt. a KELER Zrt. által megküldött, az I./3. a) - e) pontok szerinti adatok alapján a részvénykönyvi bejegyzést elvégzi.

4./ A részvénykönyvi bejegyzés és a részvénykönyv ellenőrzése, valamint az osztalékszámítás elvégzése után az OTP Bank Nyrt. a számított osztalékot – az adókötelezettség alakulásától függően nettó vagy bruttó összegben - az értékpapír számlavezetőhöz, vagy ha a részvényes az értékpapír számlavezető útján úgy rendelkezett, a részvényes bankszámlájára utalja át.

## III. Adózási szabályok

1./ Belföldi illetőségű magánszemély részvényes esetén az OTP Bank Nyrt. csak akkor fizetheti ki az osztalékot, ha a részvényes értékpapír-számlavezetője a KELER Zrt. közvetítésével, illetve közvetlen megfeleltetés útján közölte az OTP Bank Nyrt.-vel a részvényes I./3. c) pontban szereplő adatait. A felsorolt adatok bármelyikének hiányában az OTP Bank Nyrt. az osztalékfizetést az adat(ok) közléséig nem teljesítheti.

A személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény 8. § (1) bekezdése szerint a 2015. évi eredmény terhére fizetett osztalék után az adó mértéke 15%. Az osztalék-kifizetést egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség nem terheli.

2./ Külföldi illetőségű magánszemély részvényes esetén az adott állammal kötött, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményben biztosított kedvező adólevonási lehetőséget az osztalékfizetés során az OTP Bank Nyrt. akkor érvényesítheti, ha a részvényes külföldi illetőségét igazoló, a külföldi adóhatóság által tárgyévben kiállított okirat angol nyelvű példányát, magyar nyelvű szakfordítását, vagy ezek egyikéről készült másolatot, továbbá a részvényes vagy az értékpapír-számlavezetője által a részvényesre vonatkozóan tett haszonhúzó nyilatkozat magyar nyelvű szakfordítását, ha ez az egyezmény szerint az adókötelezettséget befolyásolja, a részvényes vagy megbízásából az értékpapír-számlavezetője az OTP Bank Nyrt. Treasury és Értékpapír Back Office Főosztályához (1131 Budapest, Babér utca 9.) eljuttatja.

Előzőek hiányában a külföldi illetőségű magánszemély részvényesnek kifizetett osztalékból az adó az általános mértékkel kerül levonásra.

Az osztalék-kifizetést egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség nem terheli.

Külföldi illetőségű magánszemély részvényes esetén az OTP Bank Nyrt. csak akkor fizetheti ki az osztalékot, ha a részvényes értékpapír-számlavezetője a KELER Zrt. közvetítésével, illetve közvetlen megfeleltetés útján közölte az OTP Bank Nyrt.-vel a részvényes azonosító adatait (a külföldi illetőségű magánszemély neve, illetőség szerinti lakcíme, születési helye, ideje, adóazonosító száma). A felsorolt adatok bármelyikének hiányában – kivéve az adóazonosító szám hiányát – OTP Bank Nyrt. az osztalékfizetést az adat(ok) közléséig nem teljesítheti.

Ha a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték, akkor a külföldi illetőségű részvényes a levont adó és

az egyezmény szerinti adó különbözetére adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő a kifizetéskor kiadott igazolás és az illetőségigazolás alapján a NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatóságánál.

3./ A tartós befektetési számlán tartott részvények után az osztalék kifizetése az adó levonása nélkül történik mind a belföldi, mind a külföldi illetőségű magánszemélyek esetében. Az adómentes kifizetés érdekében az értékpapír-számlavezetőnek az osztalék iránti igény bejelentésével egyidejűleg közölnie kell az OTP Bank Nyrt. felé, hogy mely részvénytulajdonos tartja részvényeit tartós befektetési számlán. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. nem szerez tudomást arról, hogy a részvény tartós befektetési számlán van nyilvántartva, akkor az osztalékból az adó az általános mértékkel kerül levonásra az adókötelezettséget befolyásoló egyéb feltételek figyelembevételével.

4./ Magánszemélynek nem minősülő belföldi és külföldi illetőségű személy részvényesnek kifizetett osztalékból az OTP Bank Nyrt.-nek nem kell adót levonnia; a nem magánszemélyek részére kifizetett osztalékot nem terheli osztalékadó.

5./ Ha az osztalék külföldi illetőségű természetes személynek részvényesi meghatalmazotton keresztül kerül kifizetésre, akkor a részvényesi meghatalmazottnak az OTP Bank Nyrt. kifizetői igazolásának kiállításához nyilatkozni kell a kifizetést megelőzően a külföldi illetőségű természetes személy adatairól (a külföldi illetőségű magánszemély neve, lakóhelye, születési helye, ideje, illetősége, a részére kifizetendő/kifizetett, forintban meghatározott osztalék összege). A részvényesi meghatalmazottnak a nyilatkozatát magyar vagy magyar és angol nyelvű, cégszerűen aláírt okiratban kell megtennie, valamint csatolnia kell az illetőségigazolást és a haszonhúzó nyilatkozatot.

Amennyiben az osztalékjövdelemben részesülő külföldi illetőségű magánszemélyről a Bank a nyilatkozat alapján nem tud adatot szolgáltatni az adóhatóság felé, akkor a részvényesi meghatalmazott nevééről (elnevezéséről), székhelyéről, belföldi illetősége esetén adóazonosító számáról és a részére kifizetett osztalék összegéről teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

Amennyiben a részvényesi meghatalmazott a kifizetést megelőzően nyilatkozik arról, hogy a jövdelemtulajdonos, vagy a tulajdonosok egy része nem magánszemély, akkor az OTP Bank Nyrt. az osztaléknak a nem magánszemélyekre eső részét adólevonás nélkül fizeti ki.

Az OTP Bank Nyrt. a KELER Zrt. által lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés során a részvényesi meghatalmazott által képviselt részvényes(ek) valamely tulajdonosi jellegbe sorolását a fent hivatkozott nyilatkozattal egyenértékűnek fogadja el.

6./ A külföldi illetőségű magánszemély illetőségigazolását, haszonhúzó nyilatkozatát, valamint a részvényesi meghatalmazott által képviselt részvényes jellegére vonatkozó nyilatkozatokat az OTP Bank Nyrt. abban az esetben tudja figyelembe venni, ha a jelen III. fejezetben az említett dokumentumok az osztalékszámítást megelőzően, de legkésőbb 2016. június 2-án budapesti idő szerint 14 órakor az OTP Bank Nyrt. Treasury és Értékpapír Back Office Főosztályán rendelkezésre állnak.

Budapest, 2016. május 20.

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.