



# VÉGLEGES FELTÉTELEK

**AZ OTP BANK NYRT.**

**500.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ 2011/2012. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK  
KERETÉBEN KIBOCSÁTOTT**

## **OTPX2022A**

**INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE**

**2012. MÁRCIUS 19-I DÁTUMÚ VÉGLEGES FELTÉTELEINEK**

### **MÓDOSÍTÁSA**

**(EGYSÉGES SZERKEZETBEN)**

**2018. OKTÓBER 12.**

A jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények kibocsátásához kapcsolódó, és a Kötvényekkel kapcsolatos 2018. május 4-i rendkívüli tájékoztatásban részletezett módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Végleges Feltételek.

Az itt használt fogalmak a 2011. július 18-i keltezésű Alaptájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztató és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasandó.

1. Kibocsátó: OTP Bank Nyrt  
(1051 Budapest, Nádor u. 16.)
2. (i) Sorozat megjelölése: **OTPX2022A**  
(ii) Rész kibocsátási szám: 001
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:  
(i) Eddig kibocsátott Sorozat össznevértéke: 0 HUF  
(ii) A jelen Rész kibocsátás össznevértéke: Minimum 310.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100%-a
6. Meghatározott Névérték(ek): 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2012. március 22.  
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012. március 19.  
  
(iii) Futamidő: 2012. március 19. - 2022. március 23.
8. Lejárat Napja: 2022. március 23.
9. Kamatszámítási Alap: Indexált Kamatozás  
(további részleteket lásd alább)
10. Visszaváltási/Kifizetési Alap: Indexált Alap
11. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: *Nem alkalmazandó*
12. Visszaváltási/Vételi Opciók: *Nem alkalmazandó*
13. A Kötvények jellege: Nem alárendelt
14. Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények tőzsdei bevezetését.
15. A forgalomba hozatal módja: Nyilvános

### **Kamatfizetésre Vonatkozó Rendelkezések**

- |     |  |                      |                         |
|-----|--|----------------------|-------------------------|
| 16. | Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések       |                      | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 17. | Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések   | Kamatozású vonatkozó | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 18. | Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések:             | vonatkozó            | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 19. | Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: | Kamatozású vonatkozó | Alkalmazandó            |
|     | i. Index/Képlet:   |                      |                         |

#### **A Kötvény strukturált kamata**

A Kötvény **strukturált kamata** két részből tevődik össze:

- A) a Kamatfizetési Napokon kifizetendő kamatösszezből (a jelen pont alkalmazásában: **Kamatösszeg**), és
- B) a Lejárat Napján kifizetendő lejárat hozamösszezből (a jelen pont alkalmazásában: **Hozamösszeg**).

#### **A) A Kamatösszeg az alábbi Kamatképlettel számítandó:**

$N * 1.7\% \text{ p.a.} * (100\% + a \text{ mögöttes swap tranzakció piaci középértéke, melyet „A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy” számítja ki a Kamatösszeg Megfigyelési Napokon.})$  Ha a Kamatösszeg Megfigyelési Nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon (Következő Munkanap Szabály).

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

#### **Kamatösszeg Megfigyelési Napok:**

2013. március 19.  
2014. március 19.  
2015. március 19.  
2016. március 21.  
2017. március 20.  
2018. március 19.  
2019. március 19.  
2020. március 19.  
2021. március 19.  
2022. március 18.

### **Kamatfizetési Napok:**

2013. március 22.  
2014. március 24.  
2015. március 24.  
2016. március 24.  
2017. március 23.  
2018. március 22.  
2019. március 22.  
2020. március 24.  
2021. március 24.  
2022. március 23.

Ha a Société Generale (székhely: 29, Boulevard Haussmann 75009 Párizs) a Kibocsátó felé az adott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai d tumu swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a Société Generale a Kibocsátó felé az adott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai d tumu swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a Société Generale által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

### **B) A Hozamösszeg**

A Kötvények Meghatározott Névértéke után fizetendő Hozamösszeg a Lejárat Napján esedékes.

### **A Hozamösszeg Számítási Képlet:**

$$\text{Max} \left[ \text{FixedCoupon}, \text{PF} \times \left( \frac{\text{Index}(\text{max}) - \text{Index}(\text{min})}{\text{Index}(\text{min})} \right) \right]$$

Ahol:

**FixedCoupon:** Lejárat Napján a Hozamösszeg kifizetéshez alkalmazott fix kamatláb; melynek értéke 21,90%.

**PF:** participációs ráta, értéke 180%

**Max:** A zárójelben szereplő értékek közül a magasabbik alkalmazandó.

**Index (max):** a Mögöttes Eszköz – a lenti Hozamösszeg Maximum Megfigyelési Napokon –

hivatalosan közzétett záróairai közül a legmagasabb. Ha a Hozamösszeg Maximum Megfigyelési Nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon (Következő Munkanap Szabály).

**Hozamösszeg Maximum Megfigyelési Napok:**

1. 2013. március 19.
2. 2014. március 19.
3. 2015. március 19.
4. 2016. március 21.
5. 2017. március 20.
6. 2018. március 19.
7. 2019. március 19.
8. 2020. március 19.
9. 2021. március 19.
10. 2022. március 18.

**Index (min):** A Mögöttes Eszköz – a lenti Hozamösszeg Minimum Megfigyelési Napokon – hivatalosan közzétett záróairai közül a legalacsonyabb. Ha a Hozamösszeg Minimum Megfigyelési Nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon (Következő Munkanap Szabály).

**Hozamösszeg Minimum Megfigyelési Napok:**

1. 2012. március 19.
2. 2012. április 19.
3. 2012. május 21.
4. 2012. június 19.
5. 2012. július 19.
6. 2012. augusztus 20.

**Mögöttes Eszköz:** A Végleges Feltételek jelen 19./x) pontjában meghatározott Index.

Ha a Société Generale (székhely: 29, Boulevard Haussmann 75009 Párizsa Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg – a Hozamösszeg Számítási Képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a Société Generale a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg – a Hozamösszeg Számítási Képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a Société Generale által a Kibocsátónak a

swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

- ii. A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy: OTP Bank Nyrt.
- iii. A kamat meghatározására vonatkozó rendelkezések, arra az esetre, ha a számítás Index és/vagy Képlet alapján lehetetlen vagy nem praktikus: *Nem alkalmazandó*
- iv. Meghatározott Időszak (ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap (ok): lásd 19. i. pontban meghatározottak
- v. Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- vi. További Kereskedelmi Központ (ok): *Nem alkalmazandó*
- vii. Minimális Kamatláb: *Nem alkalmazandó*
- viii. Maximális Kamatláb: *Nem alkalmazandó*
- ix. Kamatbázis: Tényleges/360
- x. A mögöttes eszközök megnevezése: Custom Oil to Gold 10% Index (HUF – Excess Return) (Bloomberg kód: „IND1OGVX” Index)
- xi. A mögöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciaára: *Nem alkalmazandó*
- xii. A mögöttes eszközről további információk megtalálhatóak: Bloomberg kód: „IND1OGVX” Index  
A jelen dokumentumban meghatározott Mögöttes Eszköznek (Indexnek) a Kibocsátó nem létrehozója, kiszámításért felelős személye, forgalmazója, közvétevője, értékesítője, az ilyen tevékenységeket nem támogatja semmilyen formában. A Kibocsátó nem vállal semmiféle kifejezett vagy beleértett nyilatkozattételi, szavatossági, jótállási vagy egyéb jellegű kötelezettséget a Kötvénytulajdonosokkal vagy a nyilvánossággal szemben a Mögöttes Eszközt (Indexet) alkalmazó pénzügyi eszközök vagy bármely más értékpapírba történő befektetés ajánlhatóságára tekintettel, sem pedig a tekintetben, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) alapulvételével kibocsátott értékpapírba fektetés alkalmas egy általános pénz-, kötvény- vagy részvénypiaci teljesítmény elérésére. A Kibocsátó kizárólag a Societé Generale-lal áll jogviszonyban, amely alapján a Kibocsátó jogosult a Mögöttes Eszközt

(Indexet) felhasználni, amely Mögöttes Eszközt (Indexet) a Société Generale határozott meg, hozott létre és számít ki függetlenül azoktól a jogosultaktól, akik a Mögöttes Eszközt (Indexet) felhasználják, illetve azoktól a termékektől, amelyeknél a Mögöttes Eszközt (Indexet) felhasználják. A Société Generale nem köteles a Mögöttes Eszköz (Index) felépítése, létrehozása, számítása során a Kibocsátó vagy a Kötvénytulajdonosok igényeit figyelembe venni, a Mögöttes Eszköz (Index) kiszámításának módszertanáról, vagy annak megváltoztatásáról, felfüggesztéséről bárkit tájékoztatni. A Kibocsátó nem vállal felelősséget a Mögöttes Eszköz (Index) számításával, kiszámítási módszertanával, rendelkezésre állásával, elérhetőségével, ezeknek változásával, felfüggesztésével vagy megszűnésével kapcsolatban. A Kibocsátó nem felelős a Mögöttes Eszköz (Index) adminisztrációjával, marketingjével és kereskedésével kapcsolatban sem. A Kibocsátó nem garantálja, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) megbízhatónak ítélt forrásokból származó adatok alapján kerül kiszámításra, és azt sem, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) teljeskörűen pontos, megfelelő vagy az azzal kapcsolatba hozható egyéb információk helytállóak. A Kibocsátó nem vállal – semmilyen kifejezett vagy beleértett – felelősséget, szavatosságot, jóállást vagy egyéb kötelezettséget a Mögöttes Eszközzel (Indexszel), annak a Kötvény vonatkozásában való használatával, vagy bármely itt szereplő adattal kapcsolatban annak feltételei, megfelelősége, teljesítménye, vagy meghatározott célra vagy kötelezettség teljesítésére való alkalmassága vonatkozásában, így minden ilyen felelősség, szavatosság, jóállás és egyéb kötelezettségvállalás kizárásra kerül a kógens jogszabályok által lehetővé tett legszélesebb körben. A Kibocsátó – a kógens jogszabályok által lehetővé tett legszélesebb körben – nem vállal semmiféle felelősséget vagy kötelezettséget vagy szavatosságot vagy jóállást a Mögöttes Eszköz (Index) és annak a Kötvénnyel kapcsolatban történt használata során - bármely természetes vagy jogi személyt ért közvetlen vagy közvetett kárral (beleértve a befektetésekből származó veszteségeket is), felmerült költségekkel, kiadásokkal, jogi hátrányokkal vagy egyéb szankciókkal (ideértve a büntető jellegű és a következményes hátrányokat is) kapcsolatban, még akkor sem, ha ilyenek felmerülésének lehetőségéről a Kibocsátót értesítették.

- xiii. A mögöttes eszközt érintő esetleges elszámolási vagy Ha a Société Generale (székhely: 29, Boulevard Haussmann 75009) a Kibocsátó felé a

piaci fennakadások:

Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a Société Generale (székhely: 29, Boulevard Haussmann 75009 Párizs) a Kibocsátó felé Meghatározott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a Société Generale által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

Ha a Société Generale (székhely: 29, Boulevard Haussmann 75009 Párizs) a Kibocsátó felé Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg – a Hozamösszeg Számítási Képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a Société Generale (székhely: 29, Boulevard Haussmann 75009 Párizs) a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2018. július 26-ai dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg – a Hozamösszeg Számítási Képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a Société Generale által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

A Mögöttes Eszköz biztosítására a Société Generale (székhely: 29, Boulevard Haussmann 75009 Párizs) által a Kibocsátó részére megküldött „Société Generale Index Swap Transaction”) meghatározott indikatív feltételek alapján, az abban megjelölt ISDA keretszerződésben megjelölt feltételekkel létrejövő fedezeti (swap)  gylet (a továbbiakban: Fedezeti ügylet) megkötésével kerül sor, amelyet a Kibocsátó kizárólag azért k t meg, hogy a K tv nysorozat kibocsátása és a rábocsátások létrejöhessenek.

A Mögöttes Eszköz (Index) vonatkozásában a Société Generale által meghatározott egyes feltételeket (pl. a Mögöttes Eszközzel kapcsolatos felelősség-kizárás, stb.) a Société Generale Index Swap Transaction tartalmazza, amely rendelkezések a jelen dokumentum



elválaszthatatlan részét képezik. Ez alapján az Société Generale -nak lehetősége van arra is, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) számítását és publikálását felfüggeszse vagy megszüntesse.

- xiv. A mögöttes eszközt érintő eseményekkel kapcsolatos kiigazítási szabályok. Lásd a 19.(i) pontban hivatkozott dokumentumot.
- xv. A mögöttes eszköz értékének változásának hatása az Indexált Kamatozású Kötvény kamataira: Lásd 19 (i) pont
- xvi. A mögöttes értékpapír kibocsátójának megnevezése: *Nem alkalmazandó*
- xvii. A mögöttes értékpapír ISIN kódja: *Nem alkalmazandó*
- xviii. A származtatott értékpapírok lejáratideje: *Nem alkalmazandó*
- xix. Az érvényesítés időpontja vagy a végső referencia időpont: *Nem alkalmazandó*
- xx. A származtatott értékpapírok elszámolási eljárásának bemutatása: *Nem alkalmazandó*
- xxi. A származtatott értékpapírok hozamának leírása, kifizetés időpontja és a kiszámítás módja: *Nem alkalmazandó*
- xxii. A mögöttes értékpapírkosár alkotóelemeinek súlyozása: *Nem alkalmazandó*
20. Kettős pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: *Nem alkalmazandó*

#### **Visszaváltásra Vonatkozó Rendelkezések**

21. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján: Az Alaptájékoztató XXI. 6.(b) (ii) pontja szerint
22. Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján: *Nem alkalmazandó*

23. Minden egyes Kötvény Végső Névérték  
Visszaváltási Összege:
24. Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, ha a visszaváltás felmondási esemény miatt történik és/vagy ezek kiszámításának módja: *Nem alkalmazandó*

#### **A Kötvényekre Vonatkozó Általános Rendelkezések**

25. További Kereskedelmi Központ vagy más rendelkezés a Fizetési Nap vonatkozásában: *Nem alkalmazandó*
26. Részben Fizetett Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: A Kibocsátási Árat kitevő egyes fizetések összege és esedékességi napjuk, a nemfizetés következményei, ideértve a Kibocsátó azon jogát, hogy bevonja a Kötvényeket és késedelemi kamatot számítson fel: *Nem alkalmazandó*
27. Részletvisszaváltási Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: *Nem alkalmazandó*
28. Kijelölt Iroda: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
29. Egyéb különös feltételek: *Nem alkalmazandó*

#### **Értékesítés**

30. Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.
31. Jegyzési Garanciavállaló: *Nem alkalmazandó*
32. A jegyzés helye és módja: Az OTP Bank Nyrt. 1131 Babér utca 9. sz. alatti fiókjában kézhez kapható Jegyzési Ívet megfelelően kitöltve el kell faxolni az OTP Bank Nyrt. (36 1) 298-4179 faxszámára.  
A megadott időintervallumokon kívül faxolt jegyzéseket az OTP Bank Nyrt. érvénytelennek tekinti.
33. A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege: A legkisebb jegyezhető mennyiség 10.000.000 forint, azaz 1.000 db 10.000 forint névértékű kötvény.

34. Az ajánlattétel feltételei:
- (i) a jegyzés helye: Az OTP Bank Nyrt. 1131 Babér utca 9. sz. alatti fiókja.
  - (ii) a jegyzés ideje: 2012. március 20. - 2012. március 22. A jegyzési hely nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2012. március 22-én 12:00 óráig adhatók le jegyzések.
  - (iii) Túljegyzés: A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a jelen Részkiadás meghirdetett össznévértékét meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
  - (iv) Allokáció:
    1. A Groupama Garancia Biztosító Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Október 6. u. 20); cégjegyzékszám: 01-10-041071; a jelen pont alkalmazásában: Groupama Garancia Biztosító elsőbbséget élvez a többi Befektetővel szemben, először a Groupama Garancia Biztosító jegyzései kerülnek kielégítésre.
    2. A Groupama Garancia Biztosító jegyzéseinek kielégítése után a fennmaradó kötvény állomány a jegyzések arányában kerül szétosztásra a befektetők között.Amennyiben az arányosítás eredményeként nem jutna egész kötvény a Befektetőknek, úgy köztük teljes neveik abc sorrendje szerint kerülnek elosztásra azok a kötvények, amelyek a jegyzés arányosítása eredményeként egyébként hányadokra oszlanának.
  - (v) Kihirdetés helye, módja: Kötvényekkel és a jegyzéssel kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és a PSZÁF által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) honlapján közzé teszi, illetve a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 4. §-ának rendelkezései szerint megküldi egy honlappal rendelkező médium szerkesztőségének.
35. Az ajánlattétel eredményének nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja: A jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és a PSZÁF által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) honlapján közzé teszi 2012. március 22-én, illetve a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 4.§-ának rendelkezései szerint megküldi egy honlappal rendelkező médium szerkesztőségének.
36. További értékesítési korlátozások: A felkínált kötvényeket devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok jegyezhetik.

## Hitelminősítés

37. A Kibocsátó hitelkockázati besorolása:

Hitelminősítő	Minősítési kategória	Minősítés	
		Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú
<b>Moody's</b>	Deviza betét minősítés	Baa3*	Prime-3
	Forint betét minősítés	Baa2*	Prime-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	Prime-2
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)	
<b>S&amp;P Global</b>	Forint és deviza adós minősítés	BBB-*	A-3
	Forint és deviza szanálási partnerkockázati minősítés	BBB-	A-3
<b>Dagong Global</b>	Forint és deviza adós minősítés	BBB+*	A-2

*\*stabil minősítői kilátással*

## Lebonyolításra vonatkozó adatok

38. A Központi Értéktártól eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): *Nem alkalmazandó*
39. Az elkülönített letéti számla száma: OTP Bank Nyrt. számlaszám: 11782007-89176898
40. Kifizetési helyek: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
41. A Felügyelet Kötvényprogramra adott engedélyének dátuma és száma: 2011. augusztus 3. KE-III404/2011.
42. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának 2012/11. számú határozata.
43. A Kötvények jóváírása: Ingyenes
44. A forgalomba hozatal költségei: Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 1%-át a Kötvény teljes futamideje alatt.
45. ISIN: HU0000349998
46. Forgalomba hozatal állama: Magyarország

47. Nem a Magyarország területén *Nem alkalmazandó*  
történő forgalomba hozatallal  
kapcsolatos egyéb, speciális  
szabályok:

#### **INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL**

48. Árjegyzés: A kibocsátó visszavásárlási árfolyamot jegyez 1%-  
os spread-del 2012. március 22-től. Ha egy adott  
napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az  
utolsó ismert árfolyam marad érvényben.

#### **A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI**

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

## **A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA**

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében a 2010. évi auditált éves beszámolóban közzétett adatokhoz képest bekövetkezett jelentős változásokat teljes körűen bemutatják a mai napig a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. („Tpt.”) és kapcsolódóan a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet („Pmr.”) alapján közzétett rendszeres és rendkívüli tájékoztatások.

A Kibocsátó határidőben teljesítette fizetési kötelezettségeit. A Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a tőkehelyzete stabil, ugyanakkor a nemzetközi és a hazai pénzügyi piaci körülmények, valamint a forint árfolyamának változása jelentős hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi és üzleti helyzetére.

A Kibocsátó nevében a Kötvényekkel kapcsolatos 2018. május 4-i rendkívüli tájékoztatásban részletezett módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Végleges Feltételeket aláírta:

**OTP Bank Nyrt.**

## **FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK**

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek a legutóbbi Rész kibocsátásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan – az Alaptájékoztatóval és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2018. október 12.

A Kibocsátó nevében a Kötvényekkel kapcsolatos 2018. május 4-i rendkívüli tájékoztatásban részletezett módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Végleges Feltételeket aláírta:

**OTP Bank Nyrt.**