

# **OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

## **XVI. Jelzáloglevél Program**

### **Alaptájékoztatójának**

#### **4. számú kiegészítése**

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató), amelyek alapján a Jelzáloglevél Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett jelzálogleveleket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

**2019. július 5.**

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítésének közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. július 15-én kelt H-KE-III-449/2019. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044659), mint kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó) az 1.000.000.000.000 forint keretösszegű XVI. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. március 11-én kelt H-KE-III-131/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

### **1. Az Alaptájékoztató II. Kockázati Tényezők II.1.7. pontja az alábbira változik:**

„A Kezessel és a kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázati tényezők

Egyes kockázati tényezők hatással lehetnek a Kezest – a készfizető kezesség alapján – terhelő kötelezettségek teljesítésére. Ilyen típusú kockázati tényezők lehetnek a Kezes gazdálkodási környezetével, a magyar bankszektorral, az OTP Csoport működésével kapcsolatos kockázatok, illetve a hitel-, kamat-, likviditási, piaci és devizaárfolyam kockázatok.

A Kezes kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázati tényezőket az OTP Bank Nyrt. 2019/2020. évi 200.000.000.000 forint Keretösszegű Kötvényprogramjára vonatkozó, 2019. június 25. napján kelt Összevont Alaptájékoztatója, ideértve annak Kiegészítéseit is (a továbbiakban: Kezes Alaptájékoztatója) – mindenkor hatályos állapotának megfelelően – illetőleg az annak keretében történt valamennyi értékpapír-kibocsátás során, a forgalomba hozatal tekintetében közzétett végleges feltételek, továbbá az azokhoz kapcsolódó valamennyi hirdetmény, illetve minden, a Kezes, mint kibocsátó által nyilvánosságra hozott tájékoztatás tartalmazza.”

### **2. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány III.5.4. pontja az alábbira változik:**

„Tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő befektetések

2016. december 14-én a Kibocsátó megvásárolta a Jht. 9.§ szerinti tevékenységet végző OTP Ingatlanpont Kft. 100%-os üzletrészét.

2019. június 27-én a Kibocsátó megvásárolta a Jht. 9.§ (1) bekezdés és a Hpt. 6. § (1) 48. pontja alapján járulékos vállalkozásnak minősülő OTP Pénzügyi Pont Zrt. részvényeinek 100%-át.

A Kibocsátó Igazgatósága nem vállalt kötelezettséget jövőbeni befektetésekre.”

### **3. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány III.6.10. pontja az alábbira változik:**

„Leányvállalatok üzleti tevékenységének áttekintése

Az OTP Ingatlanpont Kft. 2011-ben jött létre az OTP Fedezetkezelő Kft. jogutódjaként, az OTP Bankcsoport tagjaként. A Kibocsátó kizárólagos tulajdonában lévő leányvállalat célja, hogy ingatlanközvetítői szolgáltatásokat biztosítson az OTP csoport ügyfelei részére. Kínálatában túlnyomórészt piaci megbízású ingatlanok szerepelnek, de a portfóliójában megtalálhatók az OTP Csoport tulajdonában lévő ingatlanok is. Mára országsszerte több mint

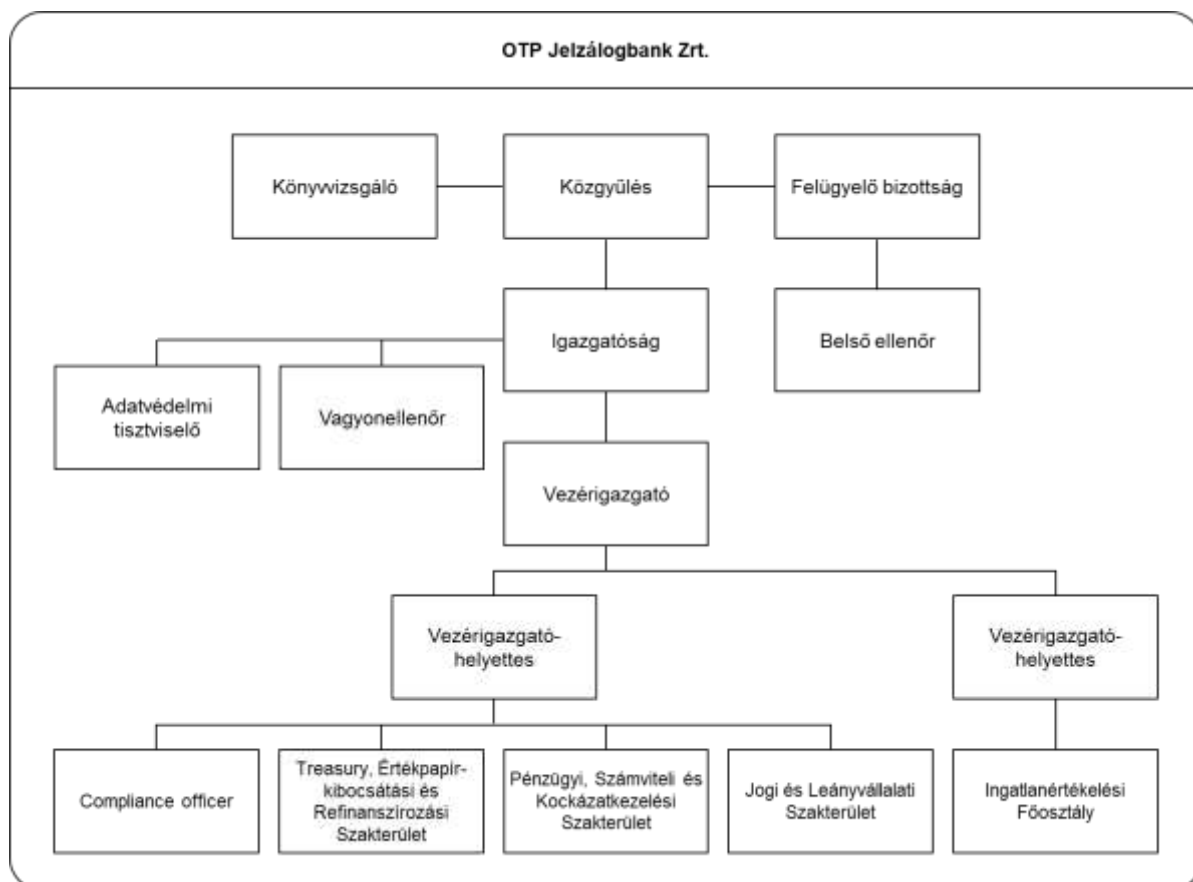
70 irodában mintegy 700 értékesítő segíti az ügyfeleket ingatlanjaik értékesítésében vagy új otthonuk megtalálásában. Hálózatában az OTP Pénzügyi Zrt. értékesítőinek segítségével OTP Banki otthonteremtéshez kapcsolódó kedvező pénzügyi termékek és szolgáltatások is elérhetőek, ezáltal új ügyfeleket közvetít az OTP Csoport számára.

Az OTP Pénzügyi Pont Zrt. 2018-ban jött létre társasági formaváltással, az OTP Pénzügyi Pont Kft. jogutódjaként. A Kibocsátó kizárólagos tulajdonában lévő leányvállalat pénzügyi szolgáltató tevékenységet végez függő ügynöki formában. Az OTP Pénzügyi Pont Zrt. fő célkitűzése, hogy ügyfeleinek az ingatlanfinanszírozás területén, illetve egyéb pénzügyi célok megvalósításához komplex szolgáltatást nyújtson az OTP Bankcsoport aktuális termékajánlatának felhasználásával.”

#### 4. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány III.7. pontja az alábbira változik:

„Szervezeti felépítés

A közgyűlés jogait gyakorló alapító részvényes, a felügyelő bizottság, az igazgatóság és a könyvvizsgáló ellátják a jogszabályokban, illetve a társaság alapszabályában meghatározott feladataikat. A társaság munkaszervezetének élén a vezérigazgató áll, aki felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja. A társaság alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja, továbbá irányítja a társaság szakmai szervezetét. A társaság szervezeti felépítését az alábbi ábra mutatja be.



A Kibocsátó az OTP Csoport tagja, az OTP Bank 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat, irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport egyéb tagjaitól.

Az OTP Csoport lakossági és vállalati hitelezést folytat, számlavezetési és bankkártya-tranzakciókat bonyolít, betétet gyűjt és befektetési szolgáltatást nyújt, bankfiókokban, elektronikus csatornákon, valamint közvetítőkön keresztül nyújt pénzügyi szolgáltatásokat ügyfeleinek. Az OTP Csoport fontosabb magyarországi tagjai: OTP Bank Nyrt., OTP Ingatlan Zrt., Merkantil Bank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Életjáradék Zrt. Az OTP Bank több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp a közép-kelet európai régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött: jelenleg Magyarország mellett leányvállalatai a régió további 8 országában vannak jelen.

Az OTP Csoporton belül a Kibocsátó fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának finanszírozása, illetve szabad felhasználású jelzáloghitelek nyújtása.

A Kibocsátó üzleti tevékenysége során szoros üzleti kapcsolatban áll az OTP Csoporton belül az alábbi csoporttagokkal: OTP Bank, OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt.

Az OTP Ingatlanpont Kft. a Kibocsátó 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat, tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport egyéb tagjaitól. Az OTP Ingatlanpont Kft. országszerte kiépített hálózatában ingatlanközvetítői szolgáltatásokat biztosít az ügyfelei részére. Hálózatában az OTP Pénzügyi Pont Zrt. értékesítőinek segítségével OTP Banki otthonteremtéshez kapcsolódó kedvező pénzügyi termékek és szolgáltatások is elérhetőek, ezáltal új ügyfeleket közvetít az OTP Csoport számára.

Az OTP Pénzügyi Pont Zrt. a Kibocsátó 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat, az OTP Csoport tagjaként pénzügyi szolgáltató tevékenységet végez függő ügynöki formában.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044659), és a Forgalmazó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) egyetemlegesen tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó és a Forgalmazó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudásuk szerint készített jelen Alaptájékoztató 4. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a jelzáloglevelek, illetve a Kibocsátó és a Kezes helyzetének 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, 2019. július 5.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A Forgalmazó és Kezes:

OTP Bank Nyrt.