

## Az OTP Bank Nyrt. osztalékfizetési rendje

Az OTP Bank Nyrt. 2023. április 28-án megtartott közgyűlése a 2022. üzleti év eredménye után a Bank törzsrésztvényeire 300 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 300% 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,- forintnévértékű törzsrésztvényre eső osztalék mértéke **300,15789806 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 összegként kerül megállapításra.

### I. Az osztalék kifizetésének általános szabályai

1./ Az osztalék kifizetésének kezdő napja: **2023. június 5. (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 magánszemély részvényes személyi adatait (neve, születési neve, anyja születési neve, születési helye és ideje), nemét, állampolgárságát, adóazonosító jelét. Amennyiben a külföldi adóügyi illetőség megállapításra, igazolásra kerül a kifizetés adóazonosító jel hiányában is teljesíthető;
- d) a közös tulajdonban lévő részvények esetén a tulajdonosok és a közös képviselő a), b) és 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 2023. május 26., amely

napon a részvénytulajdonos értékpapírszámláján nyilvántartott OTP Bank Nyrt. névre szóló törzsrészvény mennyiség jogosít a 2022. üzleti év után megállapított osztalékra. A tőzsdei fordulónap (cum-dividend date, azaz az utolsó kereskedési nap, amelyen még a 2022. évi osztalékra való jogosultsággal történik az adásvétel): 2023. május 24. Az ex-dividend date: 2023. május 25. A társasági esemény COAF száma: HU20230515011885.

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./ Az OTP Bank Nyrt. a magánszemélyek adóügyi illetőségét a következő szabályok szerint állapítja meg:**

A személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény 7. számú mellékletének 6. pontja szerint: A külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság – az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet – által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat szolgál (a továbbiakban: illetőségigazolás). Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott.

Ha a kifizető az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/H. §-ában meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alanyának minősülő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, akkor a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az Aktv. 1. melléklet II-IV. és VII. pontjában meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a vizsgálat eredményeként azt állapítja meg, hogy a magánszemélynek több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége, a külföldi illetőség igazolására az illetőségigazolás szolgál.

Az OTP Bank Nyrt. az Aktv. alapján Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősül, így az OTP részvény után járó osztalékfizetés során is az Aktv.-ben meghatározott érintett országok esetében (DAC2/CRS adatszolgáltatásban érintett államok) az adózásban alkalmazott külföldi adóügyi illetőség meghatározásához az Aktv. átvilágítási szabályai alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. (Az Aktv. ügyfél-átvilágítási és jelentéstételi szabályait, továbbá a DAC2/CRS adatszolgáltatásban érintett államok listáját „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól a természetes személyeknek minősülő ügyfelekre vonatkozóan” című, mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.)

DAC2/CRS-sel nem érintett államok, továbbá azon részvényesek esetében, akikre nézve az OTP Bank Nyrt.-nek nem kell az átvilágítási szabályokat alkalmaznia (pl. mert a részvényes nem rendelkezik az OTP Bank Nyrt.-nél pénzügyi számlával), továbbra is az illetőségigazolás alapján történik a magánszemély adóügyi illetőségének a megállapítása. Az illetőségigazolást a részvényesnek közvetlenül az OTP Bank Nyrt. Markets és Értékpapír Back Office Főosztályához kell eljuttatnia (1131 Budapest, Babér utca 9.).

Az adóügyi illetőségre vonatkozó minősítést – az adószabályok alapján – a kifizetés időpontjában kell megtenni. Az OTP Bank Nyrt. a részvényei után járó osztalék esetében az adóügyi illetőségre vonatkozó

minősítést a KELER Zrt.-től, vagy pótlólagos megfeleltetés esetén a letétkezelőtől a tulajdonosi megfeleltetés megérkezését követően, az abban szereplő magánszemélyek vonatkozásában végzi el.

Az OTP Bank Nyrt. a tulajdonosi megfeleltetésben szereplő **magánszemélyeket belföldi adóügyi illetőségüként kezeli mindaddig, amíg** nem kerül megállapításra, igazolásra a külföldi adóügyi illetőség

- a) az OTP banki nyilvántartó rendszerből érkező adatok (DAC2/CRS átvilágítás eredménye vagy érvényes illetőségigazolás) alapján vagy
- b) a magánszemély által az osztalékfizetésre benyújtott – az osztalék kifizetés időpontjában érvényes - illetőségigazolás alapján.

**2./ Belföldi adóügyi 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 (különös tekintettel az adóazonosító jel közlésére)** 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 2022. évi eredmény terhére, 2023-ban fizetett osztalék után az adó mértéke 15% (továbbiakban: általános adómérték). Az osztalék-kifizetést szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség nem terheli.

**3./ Külföldi adóügyi 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 az 1./ pont szerint a részvényes külföldi adóügyi illetősége megállapításra, igazolásra került, 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. Markets és Értékpapír Back Office Főosztályához (1131 Budapest, Babér u. 9.) eljuttatja.

Amennyiben a magánszemély illetősége szerinti állammal kötött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény a hatályos magyar adómértéknél magasabb mértékű adó levonását teszi lehetővé, abban az esetben is csak az általános adómértékkel számított személyi jövedelemadó vonható le.

Ha a magánszemély – az előzők alapján – nem minősül külföldi adóügyi illetőségűnek, akkor az OTP Bank Nyrt. a magánszemélyt belföldi adóügyi illetőségűnek tekinti, és a részére fizetett osztalék adókötelezettsége tekintetében a 2./ pontban foglaltak szerint jár el.

Külföldi adóügyi illetőségűnek minősülő magánszemély esetében, ha az illetőség szerinti állam mal kötött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény előírja a haszonhúzó nyilatkozat meglétét, azonban ez nem áll az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére, akkor a külföldi adóügyi illetőségű magánszemély esetében az adólevonás az általános adómértékkel történik.

Szintén az általános adómértékkel történik az adómegállapítás, levonás külföldi adóügyi illetőségűnek minősülő magánszemély esetében, ha az illetőség szerinti állam és Magyarország között nincs kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény.

Külföldi adóügyi 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 jele). A felsorolt adatok bármelyikének hiányában – kivéve az adóazonosító jel hiányát – OTP Bank Nyrt. az osztalékfizetést az adat(ok) közléséig nem teljesítheti.

A magánszemély részére **csak abban az esetben lehet adóazonosító jel nélkül** osztalék kifizetést **teljesíteni**, ha **megállapításra került vagy igazolt** a magánszemély **külföldi adóügyi illetősége**. Az osztalék-kifizetést szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség nem terheli.

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 Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál.

4./ **A tartós befektetési számlán** tartott részvények után az osztalék kifizetése az adó levonása nélkül történik mind a belföldi, mind a külföldi adóügyi 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.

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

6./ Ha az osztalék külföldi adóügyi illetőségű magánszemélynek **részvényesi meghatalmazotton keresztül (nominee)** kerül kifizetésre, akkor a részvényesi meghatalmazottnak az OTP Bank Nyrt. kifizetői igazolásának kiállításához nyilatkoznia kell a kifizetést megelőzően a külföldi adóügyi illetőségű magánszemély adatairól (a külföldi adóügyi 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 adóügyi illetőségű magánszemélyről az OTP Bank Nyrt. 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.

7./ A külföldi adóügyi 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 2023. május 31-én budapesti idő szerint 14 órakor az OTP Bank Nyrt. Markets és Értékpapír Back Office Főosztályán rendelkezésre állnak.

Budapest, 2023. május 18.

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.  
Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501  
Telefon: +36 1 473 5460  
Fax: +36 1 473 5951  
E-mail: investor.relations@otpbank.hu  
Internet: www.otpbank.hu

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