



OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XIX. Jelzáloglevél Program

Alaptájékoztatójának

8. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató), amelyek alapján a XIX. Jelzáloglevél Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett jelzálogleveleket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztató egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek sablonját.

Az Alaptájékoztató 8. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2023. július 3-án kelt H-KE-III-435/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044659), mint kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó) az 1.000.000.000.000 forint keretösszegű XIX. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. október 28-án kelt H-KE-III-631/2022. számú határozatával hagyott jóvá, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Az Alaptájékoztató Definíciók jegyzéke az alábbira változik:

„DEFINÍCIÓK JEGYZÉKE

Aktv.	az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény
Benchmark Rendelet	az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról
Bszt.	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
CRR	az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
EHM	egységesített értékpapír hozam mutató
Fizető Bank	OTP Bank Nyrt., mint a XIX. Jelzáloglevél Program keretében forgalomba hozott jelzáloglevelekkel kapcsolatos egyes fizetési tevékenységeket ellátó hitelintézet
Forgalmazó	OTP Bank Nyrt., mint a XIX. Jelzáloglevél Program keretében forgalomba hozott jelzáloglevelek forgalomba hozatalát lebonyolító hitelintézet
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
Illetőségigazolás	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
Jht.	a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény
JMM	jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató
KELER	KELER Központi Értéktár Zrt.
Kezes	OTP Bank Nyrt., mint az OTP Jelzálogbank Zrt. egyes, a 2010. július 7-én közzétett készfizető kezességvállalási nyilatkozatban szereplő kötelezettségeiért (ideértve a XIX. Jelzáloglevél Program keretében kibocsátásra kerülő jelzálogleveleket is) készfizető kezességet vállaló hitelintézet
Kezes Alaptájékoztatója	az OTP Bank Nyrt. 2022/2023. évi (200.000.000.000 Forint Keretösszegről) 500.000.000.000 forint Keretösszegre emelt Kötvényprogramjára vonatkozó,

	2022. augusztus 10. napján hatályba lépett Összevont Alaptájékoztatója, ideértve annak kiegészítéseit is
Kibocsátó	OTP Jelzálogbank Zrt.
Kötvényrendelet	a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) kormányrendelet
MNB	Magyar Nemzeti Bank
MREL-követelmény	a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény szerinti szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó egyedi minimumkövetelmények
Nem Alárendelt Hitelviszonyt Megtestesítő Eszköz	az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott, forgalomban lévő és a jövőben kibocsátandó nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve a XIX. Jelzáloglevél Program keretében kibocsátásra kerülő jelzálogleveleket is), illetőleg a bankközi piacon felvett hitelek
Nyilatkozat	az OTP Bank Nyrt. által 2010. július 7-én közzétett készfizető kezességvállalási nyilatkozat
OTP Bank	OTP Bank Nyrt.
OTP Csoport	az OTP Bank Nyrt. és a hazai és nemzetközi leányvállalatai együttesen
OTP Jelzálogbank	OTP Jelzálogbank Zrt.
Program	XIX. Jelzáloglevél Program
Prospektus Rendelet	az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről
Ptk.	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Számviteli tv.	a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
Szanálási tv.	a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény
Szja	személyi jövedelemadó
Szja tv.	a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
Tao tv.	a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
Társaság	OTP Jelzálogbank Zrt.
Tpt.	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
Zöld jelzáloglevél keretrendszer	az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága által 2021. július 6-án elfogadott Zöld jelzáloglevél keretrendszer című dokumentum
Zöld stratégia	az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága által 2021. július 6-án elfogadott Zöld stratégia című dokumentum”

2. Az Alaptájékoztató II. Kockázati tényezők II.1.9. pontja az alábbira változik:

„II.1.9. 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. 2022/2023. évi (200.000.000.000 Forint Keretösszege) 500.000.000.000 forint Keretösszegre emelt Kötvényprogramjára vonatkozó, 2022. augusztus 10. napján hatályba lépett 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.

A Kibocsátó a Kezessel és a kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázatokat összességében alacsonynak értékeli.”

3. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.4.3. pontja az alábbira változik:

„III.4.3. A Kibocsátó működésére hatással lévő közelmúltbeli jogalkotói intézkedések

Az elmúlt években a gazdasági folyamatok hatására a szabályozói beavatkozások fókuszpontja folyamatosan változott. Az alábbiakban csak a legfontosabb jogszabályi változások kerülnek bemutatásra.

A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet értelmében a fogyasztónak minősülő ügyfél csak abban az esetben finanszírozható, ha megfelel a rendeletben támasztott jövedelemarányos törlesztési mutató kritériumoknak, illetve a kitettségre (finanszírozott összegre) vonatkozó előírásoknak.

A hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról szóló MNB rendelet a lejáratí eltérés csökkentése érdekében bevezette a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatót, mely rendeletet az MNB folyamatosan felülvizsgál és módosít.

2019. január 1-től a pénzügyi szervezetek különadójának adókulcsa kis mértékben mérséklődött, azonban a különadó – kiegészülve a Kezes működését érintő pénzügyi tranzakciós illetékkel – továbbra is jelentős terhet jelent mind a Kibocsátó, mind a Kezes számára.

A Kormány otthonteremtési programjának részeként életre hívott családi otthonteremtési kedvezmény hozzájárult a lakossági hitelezési aktivitás növeléséhez és az újlakásépítések volumenének növeléséhez. A támogatást házastársak, fiatal házaspárok és élettársak igényelhetik. A támogatás mellett kedvezményes kamatozású állami támogatású hitel is elérhető. A program keretében részt vevők az újra bevezetésre kerülő 5%-os újlakás-építési általános forgalmi adót visszaigényelhetik, továbbá teljes illetékmentességet biztosított azok számára, akik új vagy használt ingatlant vásárolnak.

Az ún. családvédelmi akcióterv részeként 2019-ben bevezetésre került a preferált kistéleplésen lévő lakásokra vonatkozó családi otthonteremtési kedvezmény, továbbá hatályba lépett a babaváró támogatásról szóló kormányrendelet, amely alapján a gyermekvállalás és a gyermeknevelés támogatása érdekében a rendelet alapján nyújtott kölcsönhöz kapcsolódóan állami támogatásként kamattámogatás és gyermekvállalási támogatás vehető igénybe.

A termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló pénzügyminiszteri rendelet lehetővé teszi meghatározott típusú lakóingatlanok tekintetében és egyéb feltételek megléte esetén statisztikai alapú ingatlan-értékbecslés alkalmazását a hitelkihelyezéskor is, amely a lakáshitelek felvételének átfutási idejére és költségeire lehet kedvező hatással.

A COVID-19 járvány gazdasági hatásainak mérséklésére a Kormány határozott a 2020. március 18-a előtt felvett lakossági hitelek – ideértve többek között a lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghiteleket is – törlesztésének felfüggesztéséről. A fizetési moratórium több alkalommal meghosszabbításra került és az igénybevétel feltételei is változtak. A hiteltörlesztési moratórium 2022. december 31-ig tartott.

2022-ben a Kormány egyes fogyasztói jelzáloghiteleknel alkalmazandó ideiglenes kamatplafont vezetett be. A jelen Alaptájékoztató közzétételének időpontjában a kamatplafon alkalmazása fennáll.

Magyarország Kormánya az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása érdekében Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki, először 2022. május 25-i hatállyal. A veszélyhelyzet a jelen Alaptájékoztató közzétételének időpontjában is fennáll.

A magyar Kormány kormányrendeletben átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as adóévek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit adó kivetéséről döntött. Az extraprofit adó alapja 2022-ben a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (Htv.) szerinti, az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott korrigált nettó árbevétel, a különadó mértéke 2022-ben 10%. Az extraprofit adó alapja a 2023. január 1-től 2023. június 30-ig számítandó adóalaprész tekintetében a Htv. szerinti, az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott korrigált nettó árbevétel 50%-a, a különadó mértéke 8%. Az extraprofit adó alapja a 2023. július 1-től 2023. december 31-ig számítandó adóalaprész tekintetében az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti korrigált eredmény 50 százaléka, a különadó mértéke az adóalaprész 10 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%.

A Kormány 2023. július 1. napjától hatályos rendelete alapján a meglévő 15%-os személyi jövedelemadó mellé 13%-os szociális hozzájárulást vezet be a megtakarítási formák egy részére, amelyet a 2023. július 1. után keletkező kamatokra és az újonnan vásárolt értékpapírok árfolyamnyeresége után kell megfizetni. A bankbetétekből, egyéb nyilvános befektetési jegyekből és kötvényekből származó kamatjövedelemre vonatkozik az új teher, viszont az ingatlanalapok befektetési jegyeiből származó kamatjövedelemre nem vonatkozik, továbbá az adómentes jövedelemszerzésekre sem, így a 2019. június 1. után a magyar állam által kibocsátott, a lakosság, mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó kamatjövedelemre sem.

A Kibocsátó megítélése szerint a közelmúltban született jogszabályok nem befolyásolják jelentős mértékben a Kibocsátó jövőbeni fizetőképességét.”

4. Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék IV.4.15. pontja az alábbira változik:

„IV.4.15. Adózás

A jelzáloglevelek tekintetében a Kibocsátó által teljesítendő valamennyi tőke- és kamatfizetés anélkül történik, hogy bármely jelen vagy jövőbeni, bármilyen természetű, magyar jog szerinti közteher, állami (az állami költségvetés részére fizetendő) vagy helyi (nem az állami költségvetés részére fizetendő) adó vagy illeték levonásra vagy visszatartásra kerülne, kivéve, ha az ilyen levonást vagy visszatartást jogszabály írja elő. Sem a Kibocsátó, sem a Fizető Bank, sem a Forgalmazó nem fog pótlólagos kifizetést teljesíteni abban az esetben, ha a jelzáloglevelek alapján teljesítendő kifizetésekből adót vagy más összeget kell levonnia.

A Kibocsátó, mint kifizető a hatályos jogszabályokkal összhangban nem felelős a jelzáloglevél-tulajdonosokkal vagy más személyekkel szemben semmilyen díjért, költségért, veszteségért vagy kiadásért, amely az ilyen kifizetésekkel kapcsolatban keletkezik vagy a kifizetésekből ered, illetve a Kibocsátó nem érvényesíthet a jelzáloglevél-tulajdonosokkal vagy más személyekkel szemben ilyen díjat, költséget, veszteséget vagy kiadást.

Az alábbi megjegyzések általános jellegűek és a jelen Alaptájékoztató időpontjában hatályos magyar jogszabályokon és joggyakorlaton alapulnak. Az összefoglaló pusztán az alapvető magyar adójogi következmények tekintetében nyújt tájékoztatást.

Az alábbiakban foglaltak általános tájékoztatási célból készültek és nem tekinthetők sem jogi, sem adótanácsnak egyetlen belföldi illetőségű vagy külföldi illetőségű jelzáloglevél-tulajdonos vonatkozásában sem. Ennek megfelelően a lehetséges befektetők az egyedi körülmények alapján csak a saját adószakértőjükkel való konzultáció után nyerhetnek tényleges képet az általános adózási következményekről, ideértve különösen a jelzáloglevelek megszerzésének, tulajdonlásának és átruházásának a magyarországi jogszabályok és joggyakorlat szerinti következményeit. A jelzáloglevelek külföldi illetőségű jelzáloglevél-tulajdonosok által történő megszerzése, illetve a jelzáloglevelek utáni kamatfizetés a jelzáloglevél-tulajdonosok illetősége szerinti országban további adókötelezettséget válthat ki – amelynek során

értelemszerűen figyelembe veendő az érvényben levő, kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények –, amellyel jelen összefoglaló nem foglalkozik.

Felhívjuk a lehetséges befektetők figyelmét arra, hogy adózás szempontjából a jelzáloglevelekbe történő befektetés következményei pontosan csak a befektető egyedi körülményei alapján ítéltethők meg, valamint arra, hogy az adózásra vonatkozó jogszabályok a jövőben változhatnak.

A hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: **Szja tv.**) alapján lehetőség van olyan konstrukciók keretei között nyilvántartani jelzálogleveleket, amelyekben adómentesség érhető el. Ilyen a tartós befektetésből származó jövedelem – ahol a konstrukció adómentességet biztosít az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, míg a hároméves lekötési időszak utolsó napjára 10% mértékű kedvezményes adókulcsot – valamint a nyugdíj-előtakarékossági számla, amely meghatározott feltételek esetén a nyugdíj-előtakarékossági támogatás lehetőségét nyújtja, valamint adómentes nyugdíjjellegű kifizetést nyugdíjra való jogosultság és a szerződéskötés évét követő 10. vagy azt követő adóévben történő szerződés megszüntetése esetére. A feltételek nem teljesítése esetén a keletkezett jövedelmet személyi jövedelemadó (a továbbiakban: **Szja**) és szociális hozzájárulási adó kötelezettség terheli.

Belföldi illetőségű magánszemély jelzáloglevél-tulajdonosok adózása

Az Szja tv. 65.§ (1) bekezdés b) pontjának előírásai szerint kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében

ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jóváírt) bevétel, bb) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor a magánszemélyt megillető bevételből - függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre - az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész.

Az (1) bekezdés b) pont ba) alpontjában említett bevételből - ha az az értékpapír megszerzését követően elsőként megszerzett kamat, hozam - levonható az értékpapír megszerzésére fordított kiadás részeként az értékpapír vételárában az értékpapír szerzéséig megfizetett, az értékpapír feltételei szerint meghatározott, kiszámított felhalmozódott kamat, hozam azzal, hogy az így levont összeg az (1) bekezdés b) pont bb) alpontjában említett esetben az értékpapír átruházásakor, beváltáskor, visszaváltáskor az értékpapír megszerzésére fordított értéknek nem vehető figyelembe.

A jogszabályi előírásból következően kamatjövedelemnek minősül a jelzáloglevél révén szerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésre fordított értékének és a járulékos költségnek az összegét. Kamatjövedelemnek minősül a rendszeres időszakonként teljesített hozamfizetés egésze.

A magánszemélyek jelzáloglevelekből keletkező kamatjövedelmét adó terheli.

Az (1) bekezdés bb) pontjában említett esetben a magánszemély önadózás keretében érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe, a kifizető által ilyen céllal kiadott igazolás alapján. Ezen igazolás tartalmáról a kifizető adatszolgáltatást teljesít az adóhatóság felé.

Belföldi illetőségű társaságok adózása

Azon társaságok, amelyek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: **Tao tv.**) hatálya alá tartoznak, kötelesek figyelembe venni a Kibocsátótól kapott kamatjövedelmet az adóalap megállapításakor, mivel a kamatbevétel az adózás előtti eredményük részét képezi. Szintén az adóalap megállapításánál kell figyelembe venni a jelzáloglevelek értékesítése, vagy az értékesítéssel azonos elbírálás alá eső cselekmény következtében elért árfolyamnyereséget vagy -veszteséget. A fenti kamatjövedelmet, illetve árfolyamnyereséget vagy -veszteséget is magában foglaló társasági adóalap után fizetendő társasági adó általános mértéke 2017. január 1-től a pozitív adóalap 9%-a. A kamatjövedelem, illetve árfolyamnyereség vagy árfolyamveszteség után fizetendő társasági adó megállapítása és megfizetése a társasági adókötelezettség teljesítésének keretében történik, melyet a jelzáloglevél-tulajdonosnak kell elvégeznie, a Kibocsátó nem von le adóelőleget a kifizetett kamatból.

Visszterhes vagyónátruházási illeték

Magyarországon a jelzáloglevelek átruházása nem esik vagyónátruházási illetékfizetési kötelezettség alá, amely alól az értékpapír öröklési szerződéssel való megszerzésének jogcíme kivételt képez.

Külföldi illetőségű magánszemély jelzáloglevél-tulajdonosok adózása

A külföldi illetőségű magánszemélyek, amennyiben Magyarország és az adott állam között van kettős adóztatás elkerülésére vonatkozó egyezmény, vagy viszonyosság, akkor annak figyelembevételével adóznak. Amennyiben nincs egyezmény, illetve viszonyosság a két állam között, akkor a külföldi magánszemélyek a belföldi magánszemélyekre vonatkozó szabályok szerint adóznak.

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 adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: **Aktv.**) alapján a jelentő magyar pénzügyi intézménynek minősülő kifizető a külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az Aktv.-ben meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával megállapított illetőséget veszi figyelembe. Mindez azt jelenti, hogy a külföldi adóügyi illetőség megállapításához az Aktv.-ben előírt szabályok alkalmazásával megállapított illetőség az irányadó, ezen adatszolgáltatással érintett államok esetében.

Egyes államok esetében a külföldi adóügyi illetőséget alátámasztó dokumentumok megléte mellett haszonhúzó nyilatkozat megtétele is szükséges a magánszemély részéről az egyezményben foglaltak alkalmazásához.

Amennyiben a külföldi magánszemély külföldi illetőségét – valamint szükség esetén haszonhúzó minőségét – a kifizetésig nem tudja igazolni, úgy a Kibocsátó az általános szabályoknak megfelelően köteles eljárni. Ha a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték, akkor a levont adó és az egyezmény szerinti adó különbözetének visszaigénylésére a NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatóságánál van lehetősége a külföldi magánszemélynek a levont adóról kiadott igazolás, valamint az egyezmény alkalmazásához szükséges iratoknak (Illetőségigazolás és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) a bemutatásával.

Az Szja-t a magánszemélynek a kamatjóváírás/kamatkifizetés időpontjában érvényes adóügyi illetősége szerinti állam és Magyarország között létrejött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján kell megállapítani és levonni. Amennyiben valamely egyezmény a haszonhúzó nyilatkozat szükségességét is előírja, akkor ennek figyelembevételével kerül az adókötelezettség megállapításra. Egyezmény hiányában a magyar adószabályok szerint történik az adókötelezettség elszámolása. Nem kell az adót levonni, bevallani és megfizetni, ha nemzetközi egyezmény szerint a bevétel nem adóztatható belföldön, és a külföldi személy illetőségét igazolja.

A külföldi illetőségű magánszemély az adóévet követő év április 30-ig nyilatkozhat a NAV részére arról, hogy őt külföldi illetőségére tekintettel a jövedelemszerzés adóévében Magyarországon adókötelezettség nem terhelte. A NAV által erre a célra rendszeresített nyomtatvány papíralapon vagy elektronikusan is benyújtható.

Külföldi illetőségű társaságok adózása

A külföldi intézményi befektetők adókötelezettsége a Befektető székhelye szerinti ország belső jogszabályai, valamint az érintett ország és Magyarország között esetlegesen fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény figyelembevételével határozható meg. A külföldi adóügyi illetőségűnek minősülő jelzáloglevél-tulajdonos társaságoknak a jelzáloglevelekhez kapcsolódóan megszerzett kamatjövedelemmel, árfolyamnyereséggel vagy -veszteséggel kapcsolatosan Magyarországon adókötelezettségük nincs, kivéve, ha Magyarországon a vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, annak hiányában a Tao tv. alapján telephellyel rendelkeznek és a kamatbevételből, az árfolyamnyereségből vagy -veszteségből származó jövedelem ennek a telephelynek tudható be.

Szociális hozzájárulási adó

2023. július 1-től lépnek hatályba a 205/2023. (V. 31.) kormányrendelet előírásai, amely szerint a magánszemélyt szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 65. §-a szerinti kamatjövedelmének – az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem kivételével – a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett összege után akkor, ha a kamatjövedelem alapjául szolgáló értékpapír szerzési időpontja 2023. június 30. utánra esik. Ebből következően a magánszemély által 2023. június 30. után szerzett értékpapírokra keletkezett és Magyarországon adóköteles kamatjövedelmet 13% szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli, amely adókötelezettséget a kifizető von le a kifizetés során és fizeti meg az állami adóhatóság részére.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után két munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, az OTP Bank Nyrt. Tőkepiaci Kibocsátási és Letétkezelési Főosztály (capital.markets@otpbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 8. számú kiegészítésében szereplő információkért, illetve az információk hiányaért a Kibocsátó, azaz az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület, cégjegyzékszám: 01-10-044659) és a Forgalmazó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel; az elvárható gondosság mellett, legjobb tudomásuk szerint készített jelen Alaptájékoztató 8. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 8. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a jelzáloglevelek, illetve a Kibocsátó és a Kezes megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2023. június 26.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.