

## **Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. osztalékfizetési rendje**

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2004. április 29-én megtartott közgyűlése a 2003. üzleti év eredménye után mind a Bank törzsrésztvényeire, mind a szavazatelsőbbbségi részvényre, a névértékre vetítve 60 százalék osztalék kifizetéséről határozott.

A közgyűlési határozatnak megfelelően ezt az osztalékmértéket a Bank a saját részvényeire eső osztalék mértékével megnöveli. A ténylegesen kifizetendő osztalék mértékét a Bank – a KELER Rt. és a BÉT Rt. szabályzataiból fakadó követelményekre figyelemmel - 2004. június 2-án közzé teszi.

### **I. Az osztalék kifizetésének általános szabályai**

1./ Az osztalék kifizetésének kezdő napja: 2004. június 14-e, hétfő. Az OTP Bank Rt. Alapszabályának 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 feltétele, hogy a részvényes részvénytulajdona ne sértse a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény rendelkezéseit.

3./ Az osztalék kifizetésének további feltétele a részvénytulajdonos hatályos bejegyzése az OTP Bank Rt. részvénykönyvébe. A részvénykönyvbe történő bejegyzés érdekében a következő adatokat kell az OTP Bank Rt. rendelkezésére bocsátani:

- a) a részvényes nevét (cégnevét);
- b) a részvényes pontos lakcímét (székhelyét);
- c) a természetes személy részvényes állampolgárságát, anyja nevét;
- d) a közös tulajdonban lévő részvények esetén a tulajdonosok és a közös képviselő a., b., c. pontokban meghatározott adatait;
- e) a részvényvásárlás időpontját.

### **II. Az osztalékfizetés módja**

1./ Az OTP Bank Rt. az Alapszabály 13.5. pontja és a KELER Rt. szabályzata szerint a részvényekre az osztalékfizetés kezdő napjára, mint társasági eseményre vonatkozó tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Rt.-től.

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

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

4./ A részvénykönyvi bejegyzés és a részvénykönyv ellenőrzése után az OTP Bank Rt. az osztalékot az értékpapír számlavezetőhöz, vagy ha a részvényes az értékpapír számlavezető útján úgy rendelkezett, a részvényes bankszámlájára utalja át.

## **V. Adózási szabályok**

1./ Belföldi illetőségű természetes személy részvényes esetén az OTP Bank Rt. csak akkor fizetheti ki az osztalékot ha a KELER Rt. közölte az OTP Bank Rt.-vel a részvényes adóazonosító jelét;

Az adóazonosító jel hiányában az OTP Bank Rt. az osztalékfizetést az adóazonosító jel közléséig nem teljesítheti.

2./ Belföldi illetőségű nem természetes személy részvényesnek kifizetett osztalékból az OTP Bank Rt.-nek nem kell adót levonnia; a belföldi illetőségű nem természetes személy mentes az osztalékadó alól.

3./ Külföldi illetőségű részvényes esetében az adott állammal kötött, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményben biztosított kedvező adólevonási lehetőséget az osztalékfizetés során az OTP Bank Rt. akkor érvényesítheti, ha a részvényes külföldi illetőségét igazoló, a külföldi adóhatóság által tárgyévben kiállított okirat hiteles magyar nyelvű fordításának másolatát, továbbá a részvényes vagy az értékpapír számlavezetője által a részvényesre vonatkozóan tett haszonhúzó nyilatkozat hiteles magyar nyelvű fordítását, ha ez az egyezmény szerint az adókötelezettséget befolyásolja, a részvényes vagy megbízásából az értékpapír számlavezetője:

a.) ha a részvényes értékpapír számláját az OTP Bank Rt. vezeti, a számlavezető OTP Bank Rt. bankfiókhoz;

b.) ha a részvényes értékpapír számláját más befektetési szolgáltató vezeti, az OTP Bank Rt. Pénz- és Értékpapírpia Hattérműveleti Főosztályához (Budapest 1131. Babér u. 9.) eljuttatja.

Előzőek hiányában a külföldi illetőségű (természetes és nem természetes személy) részvényesnek kifizetett osztalékból az adó az általános mértékkel kerül levonásra.

A külföldi illetőségű természetes személy részvényesnek a külföldi illetőség igazolásán és a haszonhúzó nyilatkozaton túl – ha nem rendelkezik adóazonosító jellel - útlevélszámát minden esetben közölnie kell függetlenül attól, hogy az adott állammal érvényben van-e kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény. Az OTP Bank Rt. az osztalék kifizetését az adóazonosító jel, ill. annak hiányában az útlevélszám (vagy a nemzetközi szerződésben ekként meghatározott okmány számának) közléséig nem teljesítheti.

A külföldi illetőségű részvényes a levont adó és az egyezmény szerinti adó különbözetére adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő a kifizetésekor kiadott igazolás és az illetőségigazolás, továbbá a haszonhúzó nyilatkozat alapján az APEH Észak-budapesti Igazgatóságánál.

**Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Igazgatósága**