

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. osztalékfizetési rendje

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2002. április 26-án megtartott közgyűlése a 2001. üzleti év eredménye után mind a Bank törzsrésztvényeire, mind a szavazatszöbbségi részvényre 27,5 százalék osztalék kifizetéséről határozott.

I. Az osztalék kifizetésének általános szabályai

- 1./ Az osztalék kifizetésének kezdő napja: 2002. június 17-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) nem természetes személy részvényes esetében a benne legalább 25%-os tulajdoni hányaddal rendelkező nevét (cégnevét) és lakcímét (székhelyét);
 - e) a közös tulajdonban lévő részvények esetén a tulajdonosok és a közös képviselő a., b., c. pontokban meghatározott adatait;
 - f) a részvényvásárlás időpontját.
- 4./ Nem természetes személy részvényes esetén a részvénykönyvi bejegyzéshez a 3./d) pontra vonatkozó nyilatkozat is szükséges, amelynek formanyomtatványa az OTP Bank Rt. bankfiókjaiban rendelkezésre áll.

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)-c) és e)-f) pontok szerinti adatok és a részvényes vagy értékpapír számlavezetője által megküldött, az I./4. pont szerinti nyilatkozat alapján a részvénykönyvi bejegyzést elvégzi. Az I./4. pont szerinti nyilatkozatot az OTP Bank Rt. Titkárságára (1051 Budapest, Nádor u. 16.) kell megküldeni.
- 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 részvényes esetén az OTP Bank Rt. csak akkor fizetheti az osztalék bruttó összegét, ha a részvényes vagy megbízásából az értékpapír számlavezetője az osztalékfizetést átutalással kéri a részvényes belföldi hitelintézetnél vezetett bankszámlájára. Egyéb esetben (készpénzes kifizetés, más bankszámlájára történő átutalás) a kifizetés előtt az osztalék összegéből 20 % osztalékadót kell levonni. Az osztalékból levont osztalékadót - a kifizető által kiadott igazolás alapján - a belföldi illetőségű nem természetes személy a 2002. évről adott adóbevallása keretében igényelheti vissza.
- 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 fordításáról készült másolatot, 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. bankfiókhhoz;
 - b.) ha a részvényes értékpapír számláját más befektetési szolgáltató vezeti, az OTP Bank Rt. Értékpapír Főosztályához (1051 Budapest, Nádor u. 16.) eljuttatja.

A külföldi illetőségű természetes személy részvényesnek a külföldi illetőség és a haszonhúzó nyilatkozaton túl – mivel adóazonosító jellel nem rendelkezik - 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 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 kifizetéskor kiadott igazolás és az illetőségigazolás, továbbá a haszonhúzó nyilatkozat alapján az APEH Észak-budapesti Igazgatóságánál.

**Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.**