

A 2023. május 1-jétől MBH Bank Nyrt. néven működő



300.000.000.000 forint együttes keretösszegű

MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2022/2023

elnevezésű kibocsátási programja

Alaptájékoztatójának

5. számú kiegészítése

Jelen kiegészítés alapját képező Alaptájékoztató („*Alaptájékoztató*”) című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében szabályozott piacra bevezetésre kerülő Kötvények és szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő, ideértve a multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációt is, Kötvények forgalomba hozatalára van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó Végleges Feltételek fogják tartalmazni, melyeket a Kibocsátó minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a befektetők rendelkezésére bocsát.

2023. július 12.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. július 11-én kelt H-KE-III-451/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-040952, a továbbiakban „Kibocsátó” vagy „MBH Bank” vagy „MBH Bank Nyrt.”) mint Kibocsátó a 300.000.000.000 forint keretösszegű, MKB Bank Kibocsátási Program 2022/2023 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. november 29-én kelt H-KE-III-742/2022. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegy” részének „4.1.5 A Kötvény futamideje és névértéke” pontja az alábbiak szerint módosul:

„4.1.5 A Kötvény futamideje és névértéke

A Kötvény futamideje a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott minimum 30 nap és maximum 20 év közötti időtartam, azzal, hogy a futamidő az MREL-képes Szenior Kötvények, továbbá a Szenior Nem-elsőségi Kötvények esetén minimum 1 év, az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények esetében minimum 5 év lehet.

A Kötvény Névértéke a vonatkozó Végleges Feltételekben kerül meghatározásra.”

- B) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegy” részének „4.6.1 Szenior Kötvények” pontja az alábbiak szerint módosul:

„4.6.1 Szenior Kötvények

A Szenior Kötvények, ideértve a tőkét és a kamatokat is a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg (rendes, fedezetlen követelések). A Szenior Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetési képessége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés a) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott követelések kielégítését követően, a Hitelintézeti törvény 57.§ (1) bekezdés és 1b) bekezdés b) pontja szerinti elősorolt nem-elsőségi követelések (köztük a Szenior Nem-elsőségi Kötvények), a tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt követelések (köztük az Alárendelt Kötvények) és a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő követelések (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) kielégítését, valamint a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések) kielégítését megelőzően. A Szenior Kötvények egymással, a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb Hitelintézeti törvény 57. § (1) bekezdés és 1b) bekezdés a) pontja szerinti rendes, fedezetlen követeléseivel egyenrangúak (pari passu), ha a Szenior Kötvények tulajdonosainak követelésére és az egyéb rendes fedezetlen követelések jogosultjainak követelésére nincs elegendő fedezet, követeléseik arányában kerülnek kielégítésre.

Hitelintézet szanálása esetén, illetve szanálási eljárásán kívül is, amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság vagy a hitelezői feltőkésítés szanálási eszköz gyakorlása feltételei fennállnak, jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében, a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így az MREL -képes Szenior Kötvények is a „tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek. Hitelintézet szanálása esetén továbbá a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében, a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így az MREL -képes Szenior Kötvények is, a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek és így velük szemben a leírási és átalakítási hatáskör a BRRD 48. cikkével (ideértve a Szanálási törvény 70. §-át) összhangban gyakorolható.

A Kibocsátó MREL-képes Szenior Kötvényekből eredő kötelezettségei nem tartoznak beszámítási vagy nettósítási megállapodás hatálya alá és a Kötvénytulajdonosok nem jogosultak beszámítási jogot gyakorolni az MREL-képes Szenior Kötvényekből fakadó lejárt követeléseik tekintetében a Kibocsátó felé fennálló kötelezettségeikkel szemben.

Az MREL-képes Szenior Kötvényekből eredő kötelezettségeket a CRR 72b. cikk (2) bekezdése e.) pontjában megjelöltek egyike sem fedezi, szavatolja garancia révén vagy bármely más olyan módon, amely javítja a követelésnek a veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét

A Kötvénytulajdonosok nem jogosultak a Lejárat Napja előtt az MREL-képes Szenior Kötvények visszaváltását vagy visszavásárlását kérni a Kibocsátótól.

Az a jellemző, hogy az adott Szenior Kötvény MREL-képes vagy sem, a vonatkozó Végleges Feltételekben kerül meghatározásra.”

- C) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” részének „4.6.2 Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények” pontja az alábbiak szerint módosul:

„4.6.2 Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények, ideértve a tőkét és a kamatokat is, a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított követeléseit testesítik meg, amelyek a rendes fedezetlen követelésekhez képest másodlagosak, és amelyek megfelelnek a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés b) pont ba)-bc) alpontjaiban meghatározott feltételeknek (előresorolt, de nem-elsőbbségi követelések), továbbá a Szanálási törvény 66.§ (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek, azaz leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket testesítenek meg, azaz az MREL-Követelmények teljesítése során figyelembe vehetők.

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetési képtelensége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés b) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott követelések, valamint a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés a) pontja szerinti rendes fedezetlen követelések kielégítését, így a Szenior Kötvényekből eredő követések kielégítését követően, de a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés c) pontja szerinti követelések, a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések), továbbá a Hpt. 57.§ (2) bekezdés b) pontja szerinti követelések (ideértve a járulékos tőkeelemeket) kielégítését megelőzően. A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények tőkeösszegére és kamataira vonatkozó követelés teljes mértékben alárendelt (hátrasorolt) a CRR 72a. cikk (2) bekezdésében említett, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek közé nem beszámítható kötelezettségekből származó követeléseknek.

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények egymással és a Kibocsátóval szemben mindenkor fennálló egyéb Hitelintézeti törvény 57. § (1b) b) pontja szerinti előresorolt, de nem elsőbbségi követelésekkel egyenrangúak (pari passu), ha a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények tulajdonosainak követelésére és az egyéb előresorolt, de nem elsőbbségi követelések jogosultjainak kielégítésére nincs elegendő fedezet, követeléseik arányában kerülnek kielégítésre.

Hitelintézet szanálása esetén, illetve szanálási eljárásán kívül is, amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság vagy a hitelezői feltőkésítés szanálási eszköz gyakorlása feltételei fennállnak, jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében, a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények is a „tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek. Hitelintézet szanálása esetén továbbá a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében, a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények is, a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek és így velük szemben a leírási és átalakítási hatáskör a BRRD 48. cikkével (ideértve a Szanálási törvény 70. §-át) összhangban gyakorolható.

A Kibocsátó Szenior Nem-elsőbbségi Kötvényekből eredő kötelezettségei nem tartoznak beszámítási vagy nettósítási megállapodás hatálya alá, és a Kötvénytulajdonosok nem jogosultak beszámítási jogot gyakorolni a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvényekből fakadó lejárt követeléseik tekintetében a Kibocsátó felé fennálló kötelezettségeikkel szemben.

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvényekből eredő kötelezettségeket a CRR 72b. cikk (2) bekezdése e.) pontjában megjelöltek egyike sem fedezi, szavatolja garancia révén vagy bármely más olyan módon, amely javítja a követelésnek a veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét.

A Kötvénytulajdonosok nem jogosultak a Lejárat Napja előtt a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények visszaváltását vagy visszavásárlását kérni a Kibocsátótól."

- D) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” részének „4.9.2.3 A Szenior Kötvények és Alárendelt Kötvények lejárat előtt történő visszaváltására vonatkozó szabályok” pontja az alábbiak szerint módosul:

„4.9.2.3 A Szenior Kötvények és Alárendelt Kötvények lejárat előtt történő visszaváltására vonatkozó szabályok

A Kibocsátó választása alapján történő visszaváltás

Amennyiben a Kibocsátó számára a vonatkozó Végleges Feltételek visszaváltási lehetőséget határoz meg, a Kibocsátó, miután a Kötvénytulajdonosokat a jelen Kötvényfeltételek 4.7.3. pontjában foglalt módon, a Végleges Feltételekben meghatározott határidőn belül értesítette - amely értesítésnek visszavonhatatlannak kell lennie és fel kell tüntetnie a visszaváltásra meghatározott napot -, bármelyik Választott Visszaváltási Napon visszaválthatja az akkor forgalomban lévő Kötvényeket vagy azok egy részét a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott, vagy az ott leírt módon megállapított Választott Visszaváltási Összeg(ek)ben a vonatkozó Választott Visszaváltási Napig (de azt a napot nem beleértve) felhalmozott kamatokkal együtt (ha van ilyen). Az ilyen visszaváltáskor fizetett összeg nem lehet alacsonyabb, mint a Minimális Visszaváltási Összeg, és nem lehet magasabb, mint a Maximális Visszaváltási Összeg, minden esetben a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározottak szerint. Amennyiben a Kibocsátó nem minden Kötvényt vált vissza, a visszaváltandó Kötvények a Központi Számlavezető szabályaival és a vonatkozó Végleges Feltételekkel összhangban, legfeljebb 30 nappal a visszaváltásra kijelölt napot megelőzően kerülnek kiválasztásra.

Amennyiben az MREL-képes Szenior Kötvények esetében a Kibocsátó számára a vonatkozó Végleges Feltételek visszaváltási lehetőséget határoz meg, a Kibocsátó a szanalási hatóság (Magyar Nemzeti Bank) előzetes külön engedélyével, miután a Kötvénytulajdonosokat a jelen Kötvényfeltételek 4.7.3. pontjában foglalt módon, a Végleges Feltételekben meghatározott határidőn belül értesítette - amely értesítésnek visszavonhatatlannak kell lennie és fel kell tüntetnie a visszaváltásra meghatározott napot -, bármelyik Választott Visszaváltási Napon visszaválthatja az MREL-képes Szenior Kötvényeket a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott, vagy az ott leírt módon megállapított Választott Visszaváltási Összeg(ek)ben a vonatkozó Választott Visszaváltási Napig (de azt a napot nem beleértve) felhalmozott kamatokkal együtt (ha van ilyen).

Amennyiben a Kibocsátó nem minden MREL-képes Szenior Kötvényt vált vissza, a visszaváltandó Kötvények a Központi Számlavezető szabályaival és a vonatkozó Végleges Feltételekkel összhangban, legfeljebb 30 nappal a visszaváltásra kijelölt napot megelőzően kerülnek kiválasztásra.

Az MREL-képes Szenior Kötvények lejárat előtti visszaváltását a szanalási hatóságként eljáró Magyar Nemzeti Bank a CRR 77. cikkében, illetve 78a. cikkében meghatározott feltételek fennállása esetén engedélyezi. A CRR 77. cikkében és 78a. cikkében meghatározott engedélyezési kötelezettség azokra a Szenior Kötvényekre is kiterjed, amelyek megfelelnek a CRR 72b. cikkében foglalt feltételeknek (ide nem értve a CRR 72b. cikk (2) bekezdésének d.) pontját), azonban már nem teljesítik a CRR 72c. cikkben előírt feltételeket.

Az MREL-képes Szenior Kötvényekre irányadó rendelkezések nem tartalmazzák ösztönzést azok tőkeösszegének vagy kamatának a Kibocsátó általi, lejárat előtti lehívására, visszaváltására, visszavásárlására, illetve visszafizetésére, kivéve a CRR 72c. cikk (3) bekezdésében említett eseteket.

A Kibocsátó számára az MREL-képes Szenior Kötvényekre vonatkozó Végleges Feltételek által biztosított visszaváltási lehetőség kizárólag a Kibocsátó mérlegelése alapján gyakorolható.

A Kötvénytulajdonosok választása alapján történő visszaváltás

Amennyiben a Kötvénytulajdonosok a vonatkozó Végleges Feltételek szerint visszaváltási lehetőséggel rendelkeznek és a Kötvénytulajdonos a jelen Kötvényfeltételek 4.7.3. pontjában foglalt módon, a Végleges Feltételekben meghatározott határidőn belül ilyen tárgyú értesítést küld a Kibocsátónak, a Kibocsátó az értesítési időszak lejáratával visszaváltja az adott Kötvényt a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott feltételek szerint a Választott Visszaváltási Napon, a Választott Visszaváltási Összegben, a Választott Visszaváltási Napig (de azt a napot nem beleértve) felhalmozott kamatokkal együtt.

A Kötvény visszaváltására vonatkozó jog gyakorlásához ezen kívül a Kötvénytulajdonosnak az értesítési időszak alatt el kell juttatnia a Kibocsátó székhelyére egy, a Központi Számlavezető vagy a Kötvénytulajdonos számlavezetője által az értesítés keltének napján kiállított tulajdonosi igazolást (amely a tulajdonjog mellett igazolja, hogy a visszaváltani kívánt Kötvények a Kibocsátó javára zárolás alá kerültek) és egy megfelelő módon kitöltött és aláírt értesítést (az akkor megkövetelt formában), amely értesítés a Kibocsátó mindenkori székhelyén szerezhető be (**"Visszaváltási Értesítés"**). Az ilyen Visszaváltási Értesítésben a Kötvénytulajdonosnak meg kell jelölnie azt a bankszámlaszámot, ahová a jelen Kötvényfeltételek szerint a kifizetést teljesíteni kell. A jelen pont szerint a Kötvénytulajdonosok által adott Visszaváltási Értesítés visszavonhatatlan.

Az MREL-képes Szenior Kötvények tekintetében a Kötvénytulajdonosok lejárat előtti visszaváltási jogot nem gyakorolhatnak."

- E) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” részének „4.9.2.5 A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények lejárat előtt történő visszaváltására vonatkozó szabályok” pontja az alábbiak szerint módosul:

„4.9.2.5 A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények lejárat előtt történő visszaváltására vonatkozó szabályok

Amennyiben a Kibocsátó számára a vonatkozó Végleges Feltételek visszaváltási lehetőséget határoz meg, a Kibocsátó a szanalási hatóság (Magyar Nemzeti Bank) előzetes külön engedélyével, miután a Kötvénytulajdonosokat a jelen Kötvényfeltételek 4.7.3. pontjában foglalt módon, a Végleges Feltételekben meghatározott határidőn belül értesítette - amely értesítésnek visszavonhatatlannak kell lennie és fel kell tüntetnie a visszaváltásra meghatározott napot -, bármelyik Választott Visszaváltási Napon visszaválthatja a Kötvényeket a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott, vagy az ott leírt módon megállapított Választott Visszaváltási Összeg(ek)ben a vonatkozó Választott Visszaváltási Napig (de azt a napot nem beleértve) felhalmozott kamatokkal együtt (ha van ilyen).

Amennyiben a Kibocsátó nem minden Kötvényt vált vissza, a visszaváltandó Kötvények a Központi Számlavezető szabályaival és a vonatkozó Végleges Feltételekkel összhangban, legfeljebb 30 nappal a visszaváltásra kijelölt napot megelőzően kerülnek kiválasztásra.

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények lejárat előtti visszaváltását a szanalási hatóságként eljáró Magyar Nemzeti Bank a CRR 77. cikkében, illetve 78a. cikkében meghatározott feltételek fennállása esetén engedélyezi. A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények lejárat előtti visszaváltására a CRR 77. cikkében és 78a. cikkében meghatározott engedélyezési kötelezettség azokra a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvényekre is kiterjed, amelyek már nem teljesítik a CRR 72c. cikkben előírt feltételeket.

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvényekre irányadó rendelkezések nem tartalmazzak ösztönzést azok tőkeösszegének vagy kamatának a Kibocsátó általi, lejárat előtti lehívására, visszaváltására, visszavásárlására, illetve visszafizetésére, kivéve a CRR 72c. cikk (3) bekezdésében említett eseteket.

A Kibocsátó számára a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvényekre vonatkozó Végleges Feltételek által biztosított visszaváltási lehetőség kizárólag a Kibocsátó mérlegelése alapján gyakorolható.

A Kötvénytulajdonosok választása alapján történő visszaváltás

A Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvények tekintetében a Kötvénytulajdonosok lejárat előtti visszaváltási jogot nem gyakorolhatnak.”

- F) A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet 2023. július 1-jén történő hatályba lépésére tekintettel az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” részének „4.15.1.1 Magánszemélyek” pontja az alábbiak szerint módosul:

„4.15.1.1 Magánszemélyek

Belföldi illetőségű magánszemélyek a 2006. augusztus 31. után vásárolt nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a Tőkepiaci törvényben ilyenként meghatározott kötvények esetében a kötvény kamatából származó jövedelem megszolgált része után 15% személyi jövedelemadót kötelesek fizetni.

2023. június 30-a után megszerzett kötvények esetében – ideértve a másodpiacon történő szerzést is - a kötvény kamatából származó jövedelmet 13% szociális hozzájárulási adó is terheli. Kamatnak minősül a fent felsorolt kötvények után kamat vagy hozam címén fizetett bevétel, illetve a kötvény beváltása, visszaváltása, illetve átruházása esetén az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész, azaz a bevételből levonható az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költség.

A kamatból származó jövedelem utáni adót a kifizető levonja, és az adóhatóságnak megfizeti. A magánszemélynek nincs adóbevallási kötelezettsége.

Beváltás, visszaváltás, valamint átruházás esetén a magánszemély a kifizetőtől kérhető igazolás birtokában érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál esetlegesen nem vett figyelembe.

Ebben az esetben a keletkezett jövedelem után a magánszemélynek kell adóbevallást adnia, amelyben a kifizető által levont adót adóelőlegként kell figyelembe vennie.

2010. január 1-től a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény módosítása a pénz- és tőkepiacokon kínált termékekbe történő tartós befektetések hozama, üzleti nyeresége kapcsán az általános szabályoktól eltérő, alacsonyabb mértékű adózás lehetőségét vezette be, ezzel is ösztönözve a hosszabb távú megtakarításokat.

A befektetni kívánó magánszemély abban az esetben élhet a kedvező szabályokkal, ha egy befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel tartós befektetési szerződést köt.

Kétféle tartós befektetési szerződés köthető:

- a befizetett összeg kamatozó bankbetétben, takarékbetétben forintban és devizában történő elhelyezésre használható fel, illetve
- a befizetett összeg ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre, illetve olyan pénzügyi eszközre vonatkozó megbízások teljesítésére használható fel, amelyek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

Egy adott naptári éven belül egy szolgáltatóval egy-egy ilyen szerződés köthető.

Tartós befektetési szerződés minimum 25.000,- Ft (vagy ennek megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetésével köthető, amely összeg felett az adott éven belül tetszőleges további összegek

befizetésére kerülhet sor. A számlanyitás naptári évét követően az adott szerződés szerinti számlára befizetés már nem teljesíthető.

A tartós befektetési számlán lejáratkor vagy számlamegszüntetés esetén keletkezik jövedelem, amely a befizetett összeg és a számlán lévő összeg különbözete (hozamokkal növelt, költségekkel csökkentett egyenleg).

A tartós megtakarításból keletkezett jövedelem után a személyi jövedelem-adó mértéke:

- a számlanyitás naptári évében és az azt követő 3 éves lekötési időszak alatti számlamegszüntetés esetén 15%.
- a számlanyitás naptári évét követő 3. év utolsó napján, azaz december 31-én történő megszűnés, vagy részkivétel esetén, valamint az ezt követő 4. vagy 5. évben megvalósult számlamegszüntetés esetén 10%.
- a számlanyitás naptári évét követő 5. év utolsó napján (december 31-én): 0%.

A kifizető sem a szerződés időtartama alatt keletkezett hozamokból, sem a lejáratkor, részkivételkor, illetve megszüntetéskor keletkező jövedelemből nem von személyi jövedelemadó-előleget, a kifizető a jövedelemről egy igazolást állít ki a magánszemély részére. Amennyiben a keletkezett jövedelem adója 0%, úgy a magánszemélynek nem kell bevallania a jövedelmet, ellenkező esetben az éves jövedelméről beadandó adóbevallásában kell szerepeltetnie azt, továbbá az esetlegesen fizetendő személyi jövedelemadót megfizetnie.

A tartós megtakarítási számlán elhelyezett befektetésekből származó jövedelmet 2023. július 1. után sem terheli szociális hozzájárulási adó.

2014. január 1-től lehetőséget biztosít a törvény a tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzüsszegek, illetve értékpapírok más pénzüintézethez történő átranzferálására, mely a törvényben rögzített feltételek fennállása esetében nem minősül a lekötési időszak megszakításának.

Adatszolgáltatási kötelezettség

Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény és a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 65. §-a, illetve 67/A. §-a alapján a kifizető adatot szolgáltat az adóhatóság részére:

- a magánszemély kérelmére beváltás, visszaváltás, valamint átruházás esetén kiadott igazolás tartalmáról,
- a tartós befektetésből keletkezett jövedelemről.”

G) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” részének „5.1.2.1 Ajánlattevők köre” pontja az alábbiak szerint módosul:

„5.1.2.1 Ajánlattevők köre

Ha a Végleges Feltételek vagy jelen Alaptájékoztató másként nem rendelkezik, a vonatkozó értékesítési korlátozások figyelembevételével aukciós ajánlatot devizabelföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok, valamint az alkalmazandó magyar és külföldi jogszabályok betartása mellett devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok nyújthatnak be.

Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekre aukciós ajánlatot nem tehetnek az alábbi személyek:

- a Kibocsátó leányvállalatai;
- olyan vállalkozás, amelyben a Kibocsátó részesedéssel rendelkezik oly módon, hogy közvetlenül vagy ellenőrzés útján birtokolja az adott vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének legalább 20%-át.”

- H) Az Alaptájékoztató „VIII. Mellékletek” részének „1.1 Meghatározások és rövidítések” pontja kiegészül az alábbi meghatározással:

„MREL-képes Szenior Kötvény: A Szanálási törvény 66.§ (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek eleget tevő, azaz leírható, illetve átalakítható kötelezettségként figyelembe vehető kötvény.”

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik az Alaptájékoztató kiegészítésének közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, a kiegészítés közzététele után kettő munkanapon belül (ez az elállási jog végső határideje) elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag akkor illeti meg a befektetőt, 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 elállási nyilatkozatukat a fenti határidőn belül az MBH Bank Nyrt. Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság (Markets) (TreasuryTrading@mbhbank.hu) címre juttathatják el.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, a jelen Alaptájékoztató 5. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat: Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő valamennyi információért, illetve az információ hiányáért a Kibocsátó, azaz az MBH Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) tartozik felelősséggel, és ez a felelősség az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésének közzétételétől számított öt évig terheli. E felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Az MBH Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy a legjobb tudomása szerint a jelen Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2023. július 12.

Brezina Szabolcs Károly
ügyvezető igazgató

Fülöp Szabolcs
ügyvezető igazgató

MBH Bank Nyrt.
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT