



Az OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

(200.000.000.000 Forint Keretösszegről)

500.000.000.000 Forint Keretösszegre

emelt

Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

13. számú kiegészítése

Jelen dokumentum két, 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 hatályaon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített Alaptájékoztatót érintő kiegészítést foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*). Az Alaptájékoztató alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket 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, a kiegészítő információkat és a végleges feltételek sablonját. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

Az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. június 9-én kelt H-KE-III-302/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2022/2023. évi, eredetileg 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja (a továbbiakban a "Kötvényprogram") részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2022. augusztus 10-én kelt H-KE-III-467/2022. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottsága a 2023. június 8.-i, 2023/216. sz. határozatában a Kötvényprogram eredetileg 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forintos keretösszegének 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forintra történő megemeléséről döntött, ezen információ a Bizottság (EU) 2019/979 Felhatalmazáson Alapuló Rendeletének 18. cikk (1) bekezdés (i) pontja alapján olyan lényeges ténynek, illetve körülménynek tekintendő, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató alábbiaknak megfelelő kiegészítését. Mindezekkel összhangban az Alaptájékoztató 13. sz. kiegészítésének napjától kezdődően az Alaptájékoztatóban a Kötvényprogram keretösszegével kapcsolatos hivatkozások "200.000.000.000 Forint" keretösszeg helyett "500.000.000.000 Forint" keretösszegre történő hivatkozásokra módosulnak. Ennek megfelelően:

i) az Alaptájékoztató címlapján szereplő cím az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítésének napján az alábbiaknak megfelelően egészül ki:

"Alaptájékoztató

OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

(200.000.000.000 Forint Keretösszegről)

500.000.000.000 Forint Keretösszegre

emelt

Kötvényprogram"

ii) az Alaptájékoztató I. (A Kötvényprogram Általános Leírása) című fejezetében a 6. és a 7. bekezdések az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítésének napján az alábbiaknak megfelelően módosulnak:

"A Kibocsátó jelen Kötvényprogram hatálya alatt időről-időre HUF, EUR, USD, CHF, BGN, HRK, RSD, UAH és RON pénznemben denominált Kötvényeket hozhat forgalomba a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően. A Kötvényprogramba tartozó egyes forgalomba hozatalok részletes feltételeit a vonatkozó (későbbiekben meghatározott) Végleges Feltételek tartalmazza. A Kötvényprogram hatálya alatt mindenkor forgalomba hozott, de le nem járt Kötvények össznévértéke az 500.000.000.000 (azaz ötszázmilliárd) HUF-t vagy az annak megfelelő fenti deviza összeget nem haladhatja meg.

A Kibocsátó nem vállal kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy a Kötvényprogram keretében kibocsátott Kötvények névértéke eléri a teljes 500.000.000.000 forintos össznévérték mértékét."

- iii) az Alaptájékoztató IV. (Értékpapírjegyzék) című fejezetében a 4.4. pont az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítésének napján az alábbiaknak megfelelően módosul:

"4.4 A nyilvánosan felajánlott/piacra bevezetett értékpapírok teljes mennyisége

Az Alaptájékoztató 13. sz. kiegészítése alapján, valamint a Kibocsátó Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának a 2023. június 8-i, 2023/216 sz. határozatával összhangban a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények össznévértéke az eredeti 200.000.000.000 Forintos Keretösszegről megemelésre került 500.000.000.000 Forintos Keretösszegre. Ennek megfelelően a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények össznévértéke nem haladhatja meg az 500.000.000.000 HUF összeget.

A Kibocsátó nem vállal kötelezettséget arra, hogy a Kötvényprogram keretében a fenti teljes keretösszegben hoz forgalomba Kötvényeket. A kibocsátási program alapján megvalósuló egyedi forgalomba hozatalokra vonatkozó adatokat – beleértve a felajánlott Kötvények minimális/maximális össznévértékét, az esetleges aluljegyzésre, vagy túljegyzésre vonatkozó össznévérték határokat – az egyes részkiadásokhoz készített Végleges Feltételek tartalmazza. Az egyedi forgalomba hozatalok végleges mennyiségét a Kibocsátó a jelen Alaptájékoztató IV.5.2. pontban foglaltak szerint hozza nyilvánosságra."

- iv) az Alaptájékoztató IV. (Értékpapírjegyzék) című fejezetében a 4.12.1 pont az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítésének napján az alábbiaknak megfelelően módosul:

"4.12.1.Felhatalmazás a Kötvényprogram felállítására és a keretösszeg megemelésére

Az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottsága a 2022/213 sz. (2022. május 10-i dátumú) határozatában adott felhatalmazást a jelen Alaptájékoztatóban leírt Kötvényprogram felállítására. Emellett az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottsága a 2023. június 8-i, 2023/216 sz. határozatában a Kötvényprogram eredetileg 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forintos keretösszegének 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forintra történő megemeléséről döntött."

- v) az Alaptájékoztató V. (Végleges Feltételek Formátuma) című fejezete (ideértve az abban foglalt Végleges Feltételek mintát is) az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítésének napján az alábbiaknak megfelelően módosul:

"V. VÉGLEGES FELTÉTELEK FORMÁTUMA

Az OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

(200.000.000.000 Forint keretösszegről) 500.000.000.000 Forint Keretösszegre emelt Kötvényprogramjának keretében kibocsátásra kerülő

[] össznévértékű

[] Kötvénye

A jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények kibocsátásához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az Alaptájékoztatóval és annak kiegészítéseivel együtt értelmezendő jelen Végleges Feltételek elkészítésére minden egyes kibocsátás esetén sor kerül, az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2017/1129 rendelet alkalmazásának céljából.

Az itt használt fogalmak a 2022/2023. évi Alaptájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Végleges Feltételek a Prospektus Rendelet 8. cikk (5) bekezdésének megfelelően legkésőbb a forgalomba hozatal kezdőnapját megelőző napon közzétételre kerül, illetve elektronikus formában elérhető a Kibocsátó honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) az MNB által működtetett honlapon (kozvetetelek.mnb.hu), illetve amennyiben a Kibocsátó a kötvényeket a Budapesti Értéktőzsdén kívül más szabályozott piacra is bevezeti, úgy a kapcsolódó szabályozott információk ezen szabályozott piac által előírt helyen és módon is közzétételre kerülnek.

Az Alaptájékoztatót és annak kiegészítéseit a Kibocsátó az (EU) 2017/1129 rendelet 21. cikkében foglaltakkal összhangban teszi közzé.

A jelen kibocsátás Összefoglalója a jelen Végleges Feltételek melléklete.

Jelen Végleges Feltételek elfogadásának napja: [év, hó, nap]

[Az alkalmazandó részeket foglalja bele vagy rögzítse, hogy "nem alkalmazandó" (N/A). A számozásnak az alábbiakban foglaltakkal megegyezőnek kell maradnia akkor is, ha az egyes bekezdésekre és albekezdésekre nézve a "nem alkalmazandó" kerül megjelölésre.]

1. Kibocsátó: OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszama: 01-10-041585)
2. (i) Sorozat megjelölése: []
(ii) Rész kibocsátási szám: []
(iii) Fenntartható kötvény jellege: [Nem alkalmazandó/Zöld/ Társadalmi]
3. Meghatározott Pénznem(ek): [HUF, EUR, USD, CHF, BGN, HRK, RSD, UAH, RON]
4. Össznévérték:
(i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznévértéke: []

- (ii) A jelen Rész kibocsátás össznevértéke: []
5. Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba Hozatali Ár: []
6. Meghatározott Névérték(ek): []
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: []
- (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: []
- (iii) Futamidő: []
8. Lejárat Napja: []
9. Kamatszámítási Alap: [százalék Fix Kamatozás]
[Végleges Feltételekben meghatározott Referenciakamatláb]+/- [] százalék Változó Kamatozás]
[Diszkont]
[Indexált Kamatozás]
[Kettős Pénznemű Kamatozás]
10. Visszaváltási/Kifizetési Alap: [Visszaváltás névértéken]
[Indexált Visszaváltás]
[Kettős Pénznemű Visszaváltás]
[Részben fizetett]
[Részletfizetés]
11. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: [Részletezze a Kötvények Kamatszámítási Alapjának vagy Visszaváltási/Kifizetési Alapjának változására vonatkozó rendelkezéseket]
12. Visszaváltási/Vételi Opciók: [Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján]
[Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján]
[(további részleteket lásd alább)]
13. A Kötvények jellege: [Nem alárendelt/Alárendelt]
14. Tőzsdei bevezetés: [A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények tőzsdei bevezetését a Budapest Értéktőzsdére/... szabályozott piacra/ A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények tőzsdei bevezetését a Budapest Értéktőzsdére/..... szabályozott piacra]
15. A forgalomba hozatal módja: [nyilvános]

Kamatfizetésre Vonatkozó Rendelkezések

16. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések [Alkalmazandó/nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, törölje a jelen bekezdés további albekezdéseit)
- (i) Kamatláb(ak). []
- (ii)Kamatfizetési Nap(ok): []
- (iii) Munkanapszabály: [Következő Munkanap Szabály/Módosított Következő Munkanap Szabály/Megelőző Munkanap Szabály]
- (iv) Fix Kamatösszeg(ek): [] per [] névértéken
- (v) Töredékösszeg(ek). []
- (vi) Kamatbázis: []
- (vii) Kamatmegállapítási Nap(ok): []
[]
(NB: Csak ott van jelentősége, ahol a Kamatbázis Tényleges/Tényleges (ISMA))
- (viii) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: [Nincs/Részletezze]
- (ix) Bruttó hozam értéke (EHM): []
17. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések [Alkalmazandó/nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, törölje a jelen bekezdés további albekezdéseit)
- (i) Referenciamutatóra vonatkozó nyilatkozat: A kamat kiszámításához használt Referenciakamatlábát olyan referenciamutató-kezelő állítja elő, amely a jelen Végleges Feltételek kiadásakor szerepel a Benchmark Rendelet 36. cikkében említett nyilvántartásban.
- (ii)Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): []
- (iii) Munkanap Szabály: [Változó Kamatláb Munkanap Szabály/Következő Munkanap Szabály/Módosított Következő Munkanap Szabály/Megelőző Munkanap Szabály]
- (iv) További Kereskedelmi Központ(ok): []
- (v) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja: [„Képernyőoldal” alapján történő kamatmeghatározás/ISDA Meghatározás]

- (vi) A Kamatláb és a Kamatösszeg Kiszámításáért felelős fél (ha más, mint a Kibocsátó):
- (vii) „Képernyőoldal” alapján történő kamatmeghatározás:
- Referenciakamatláb:
- Kamatmeghatározás Napja(i):
- Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:
- (viii) ISDA Meghatározás:
- Referenciakamat:
- Megjelölt Lejárat:
- Kamatmegállapítási Nap:
- (ix) Kamatfelár(ak): évi [+/-] százalék
- (x) Minimális Kamatláb: évi százalék
- (xi) Maximális Kamatláb: évi százalék
- (xii) Kamatbázis:
- (xiii) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel: (az alternatívák a [Kamat] Kötvényfeltételben találhatóak)
18. Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések [Alkalmazandó/nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, törölje a jelen bekezdés további albekezdéseit)
- (i) Bruttó hozam értéke (EHM):
- (ii) Munkanap Szabály: [Következő Munkanap Szabály/Módosított Következő Munkanap Szabály/Megelőző Munkanap Szabály]
19. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések [Alkalmazandó/nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, törölje a jelen bekezdés további albekezdéseit)
- (i) Referenciamutatóra vonatkozó nyilatkozat: A kamat kiszámításához használt referenciamutatót olyan referenciamutató-kezelő állítja elő, amely a jelen Végleges Feltételek kiadásakor szerepel a Benchmark Rendelet 36. cikkében említett nyilvántartásban.

- (ii) Index/Képlet: [részletezze itt, vagy mellékletben]
- (iii) A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy: []
- (iv) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): []
- (v) Munkanap Szabály: [Változó Kamatláb Munkanap Szabály/Következő Munkanap Szabály/Módosított Következő Munkanap Szabály/Megelőző Munkanap Szabály]
- (vi) Minimális Kamatláb: évi [] százalék
- (vii) Maximális Kamatláb: évi [] százalék
- (viii) Kamatbázis: []
- (ix) A mögöttes eszköz megnevezése: []
- (x) A mögöttes eszközről további információk megtalálhatóak: []
- (xi) A mögöttes eszközt érintő esetleges elszámolási vagy piaci fennakadások: [Részletezze/nem alkalmazandó]
- (xii) A mögöttes eszközt érintő eseményekkel kapcsolatos kiigazítási szabályok: [Részletezze/nem alkalmazandó]
- (xiii) A mögöttes eszköz értékének változásának hatása az Indexált Kamatozású Kötvény kamataira: [amennyiben az alapul fekvő eszközök származtatott eszközök]
- (xiv) A mögöttes értékpapír Kibocsátójának megnevezése: [Részletezze/nem alkalmazandó]
- (xv) A mögöttes értékpapír ISIN kódja: [Részletezze/nem alkalmazandó]
20. Kettős pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó rendelkezések [Alkalmazandó/nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, törölje a jelen bekezdés további albekezdéseit)
- (i) Referenciamutatóra vonatkozó nyilatkozat: A kamat kiszámításához használt referenciamutatót olyan referenciamutató-kezelő állítja elő, amely a jelen Végleges Feltételek kiadásakor szerepel a Benchmark Rendelet 36. cikkében említett nyilvántartásban.

- (ii) Átváltási Árfolyam/az [részletezze]
 Átváltási árfolyam
 kiszámításának módja:
- (iii) A tőke és/vagy az []
 esedékes Kamat számításáért
 felelős Számítást Végző
 Megbízott, ha van:
- (iv) Rendelkezések arra az []
 esetre, ha a számítás az
 Átváltási Árfolyam alapján
 lehetetlen vagy nem praktikus
- (v) Azon személy, akinek []
 választása alapján a
 Meghatározott Pénznem(ek)
 fizetendő(k):

Visszaváltásra Vonatkozó Rendelkezések

21. Visszaváltás a Kibocsátó [Alkalmazandó/nem alkalmazandó]
 választása alapján (Ha nem alkalmazandó, törölje a jelen bekezdés
 további albekezdéseit)
- (i) Választott Visszaváltási []
 Nap(ok):
- (ii) Minden egyes Kötvény []
 Választott Visszaváltási
 Összege, és ha van ilyen, az
 összeg(ek) számításának
 módja:
- (iii) Ha részben []
 visszaváltható:
- (a) Minimális Visszaváltási []
 Összeg:
- (b) Maximális Visszaváltási []
 Összeg:
- (iv) Értesítési időszak (ha a []
 Kötvényfeltételekben
 foglaltaktól eltér):
22. Visszaváltás a [Alkalmazandó/nem alkalmazandó]
 Kötvénytulajdonos választása (Ha nem alkalmazandó, törölje a jelen bekezdés
 alapján további albekezdéseit)
- (i) Választott Visszaváltási []
 Nap(ok):
- (ii) Minden egyes Kötvény []
 Választott Visszaváltási
 Összege, és ha van ilyen, az
 összeg(ek) számításának
 módja:

- (iii) Értesítési időszak (ha a Kötvényfeltételekben foglaltaktól eltér): []
23. Minden egyes Kötvény Végső Visszaváltási Összege: [Névérték/egyéb/lásd a Mellékletet]
24. Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, ha a visszaváltás felmondási esemény miatt történik és/vagy ezek kiszámításának módja (ha szükséges vagy a Kötvényfeltételekben foglaltaktól eltérő [Visszaváltás és vásárlás – Lejárat Előtti Visszaváltási Összegek]) []

A Kötvényekre Vonatkozó Általános Rendelkezések

25. További Kereskedelmi Központ vagy más rendelkezés a Fizetési Nap vonatkozásában: [Nem alkalmazandó/részletezze]
26. Részben Fizetett Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: A Kibocsátási Árat kitevő egyes fizetések összege és esedékességi napjuk, a nemfizetés következményei, ideértve a Kibocsátó azon jogát, hogy bevonja a Kötvényeket és késedelemi kamatot számítson fel: [Nem alkalmazandó/részletezze]
27. Részlet visszaváltási Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:
- (i) Törlesztési Összeg(ek): [Nem alkalmazandó/részletezze]
- (ii) Törlesztési Nap(ok): [Nem alkalmazandó/részletezze]
28. Kijelölt Iroda: []

Értékesítés

29. Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve: []
30. Jegyzési Garanciavállaló: [Nem alkalmazandó/nevek]
31. Az ajánlattétel feltételei:
- (i) a jegyzés/aukción helye és módja: []
- (ii) a jegyzés/aukción ideje: []

(iii) a jegyzés/aukciós ajánlattétel legalacsonyabb és legmagasabb összege: [az értékpapírok darabszámában vagy összesített befektetett összegben meghatározva]

(iv) Túljegyzés/aukciós túlkereslet: []

(v) Allokáció: [Kártyaleosztásos allokáció/arányos elosztás]

(vi) Allokációs elsőbbséggel rendelkező befektetők: [Nem alkalmazandó/részletezze]

(vii) Kihirdetés helye, módja: []

32. Az ajánlattétel eredményének nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja: []

33. További értékesítési korlátozások: [Nem alkalmazandó/részletezze]

Lebonyolításra vonatkozó adatok

34. Központi Értéktár: KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. (R70 Irodaház) IV-V. emelet; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042346)

35. A Központi Értéktártól eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): [Nem alkalmazandó/név/nevek és szám(o)k]

36. Az elkülönített letéti számla száma: []

37. Kifizetési helyek: []

38. A Felügyelet Kötvényprogramra adott jóváhagyásának dátuma és száma: []

39. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: [A Kötvényprogram hatálya alatti egyedi forgalomba hozatallal kapcsolatos felhatalmazás, amennyiben az eltérő a 4.12.1. pontban foglaltaktól]

40. A Kötvények jóváírása: [Ingyenes/díj ellenében történő]

41. A forgalomba hozatal költségei: []

42. ISIN: []

43. Forgalomba hozatal állama: []

44. Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: [Nem alkalmazandó/részletezze]

45. Az ajánlattétel oka és a bevétel [Részletezze]
felhasználása:
46. Fizető Bank: [OTP Bank Nyrt./A kibocsátó által megbízott más
fizető bank]

FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információkért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek a legutóbbi Részkiadásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan – az Alaptájékoztatóval és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....
Meghatalmazott

Melléklet: az adott kibocsátás összefoglalója”

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő három munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

Az Alaptájékoztató jelen 13. számú kiegészítése a Kibocsátó honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és az MNB által működtetett (<https://kozzetetelek.mnb.hu>) honlapon kerül közzétételre.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. 2022/2023. évi (200.000.000.000 Forint Keretösszegről) 500.000.000.000 Forint Keretösszegre emelt Kötvényprogramjáról szóló Alaptájékoztatót az OTP Bank Nyrt., mint Kibocsátó készítette a Kötvényprogram létrehozása céljából. A Kibocsátó az Alaptájékoztató tartalmáért, ideértve annak mindenkor hatályos kiegészítéseit is (ideértve különösen az Alaptájékoztató jelen 13. számú kiegészítését is), a bennük foglalt információkért, illetve az információk hiányáért felelősséggel tartozik, és ez a felelősség – amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható – az Alaptájékoztató közzétételétől számított öt évig terheli.

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az OTP Bank Nyrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és az Alaptájékoztató aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatóban, illetve annak mindenkor hatályos kiegészítéseiben (ideértve különösen az Alaptájékoztató jelen 13. számú kiegészítését is) szereplő információkért, illetve az információk hiányáért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1054 Budapest, Nádor utca 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel; az elvárható gondosság mellett, legjobb tudomása szerint készített Alaptájékoztatóban, illetve annak mindenkor hatályos kiegészítéseiben (ideértve különösen az Alaptájékoztató jelen 13. számú kiegészítését is) szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató, illetve annak mindenkor hatályos kiegészítései (ideértve különösen az Alaptájékoztató jelen 13. számú kiegészítését is) a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaznak, illetve nem hallgatnak el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

A jelen Felelősségvállaló nyilatkozatban foglalt felelősségét a Kibocsátó nem korlátozhatja és nem zárhatja ki, és e felelősség a Kibocsátót az Alaptájékoztató közzétételétől számított öt évig terheli.

Budapest, 2023. június 8.

OTP Bank Nyrt.