

A MBH Jelzálogbank Nyrt. 100.000.000.000,- Ft keretösszegű

2023-2024. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

5. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), 21.§-a, az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló európai parlamenti és tanácsi 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 rendelet (Prospektus Rendelet) 8. cikke, az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelet (2019/980 Rendelet), 25. cikke, valamint az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tájékoztató összefoglalójában szereplő kiemelt pénzügyi információkra, a tájékoztatók közzétételére és besorolására, az értékpapírreklámokra, a tájékoztató kiegészítéseire és az iratküldési portálra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 382/2014/EU és az (EU) 2016/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek a hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/979 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelete (2019/979 Rendelet) alapján elkészített alaptájékoztatót, továbbá a Prospektus Rendelet 4. cikke szerinti önkéntesen elkészített tájékoztatót (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató) foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a jelen Alaptájékoztatóban megjelölt, a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. (BÉT) (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.) által működtetett szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni, valamint az önkéntesen elkészített tájékoztató alapján a Prospektus Rendelet 1. cikk (4) bekezdés (a), (b), (c) vagy (d) pontja szerinti befektetők részére kíván Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket nyilvánosan forgalomba hozni minden esetben a maximum 100 milliárd keretösszegű Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében, valamint az Alaptájékoztató hatálya és érvényességének ideje alatt. A kibocsátásra kerülő Jelzáloglevelekre és Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek fogják tartalmazni. A jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a szükséges információt a Kibocsátóról, valamint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételről vagy a BÉT által működtetett szabályozott piacra bevezetni kívánt értékpapírokról.

A kiegészítés dátuma: 2023. augusztus 4.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2023. augusztus 10. napján kelt H-KE-III-509/2023. számú határozatával jóváhagyta.

Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9 G épület. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, (a továbbiakban: „MBH Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Kibocsátó”), 2023. március 14-án közzétett 100.000.000.000,- Ft (Egyszázmilliárd forint) keretösszegű, 2023-2024. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2023. március 13. napján kelt H-KE-III-122/2023. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

I. *Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. augusztus 3. napján Rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy módosult az Integrációs Szervezet tagjainak köre, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:*

i) *IV. Regisztrációs okmány 3.8 Az Integrációs Szervezet című alfejezete*

az alábbiáról:

Az Szhitv. 2013-ban új intézményrendszert hozott létre: az Integrációs Szervezetet (volt SZHISZ).

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) is, amelynek a Kibocsátó 2015. szeptember 23-a óta tagja. Az Szhitv. módosításának célja a szövetkezeti hitelintézetek integrációja átalakulásának eredményeként létrejött, kevesebb szereplős, jellemzően nem szövetkezeti formában működő tagokból álló intézményi struktúra leképezése a törvényi szabályozásban; továbbá a felügyelési és irányítási rendszer egyszerűsítése, melyet az egyes takarékszövetkezetek egy banki szervezetben való egyesülése és ezzel az üzleti folyamatok költséghatékony koncentrációja tett indokolttá.

Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet (MTB) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény.

Az Integrációs Szervezet az Szhitv. 11.§ (1) bekezdése szerint a hitelintézetek integrációjának egységes működése, irányítása továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el, egyebek között a belső ellenőrzés rendjéről, a pénzügyi segítségnyújtás szabályairól, az integrált hitelintézetekre és az integrációs üzleti irányító szervezetre vonatkozó egyedi válságkezelési terv módszertanáról, a tagdíj megfizetésének rendjéről, stb.

Az Szhitv. 11.§. (1b) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet igazgatósága meghatározza az Integrációs Szervezet tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló, az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező irányelveket, valamint az e törvényben meghatározott integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét (a továbbiakban együtt: irányelvek). Az Integrációs Szervezet igazgatósága irányelvekben rögzíti különösen az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokat, a Kapcsolt Vállalkozások irányítását, ellenőrzését, átláthatóságát és könyvvizsgálatát, a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos jelentéstételt, a Kapcsolt Vállalkozások által vállalható kockázatokat és az általuk végezhető tevékenység prudenciális szempontú korlátozásának szabályait.

Az Integrációs Szervezet tagja Szhitv. 3.§. (1) bekezdések alapján az integrált hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet (azaz az Integrációs Szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, aki integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik), valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény. A 2.§ (4) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, az e törvényben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének

(CRR) 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag e törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek. Az Szhitv. 1.§ (5) bekezdése alapján a hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. Az MNB 2014. március 3-án a H-JÉ-I-209/2014. sz. határozatban a CRR 10. cikke szerinti feltételek teljesülése okán az Integrációs Szervezet tagjait mentesítette a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól

Az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

A Szhitv. 17/C §-a értelmében működési formájától függetlenül az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhitv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az Integrációs Szervezet köteles a Felügyelet előzetes jóváhagyásával 11/B § (2) bekezdésében meghatározott – akár - kivételes intézkedésekkel élni.

Az Szhitv 17/K. §. (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás értékpapír kibocsátásához, tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja hívja össze a legfőbb szervének ülését, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető állású személyek vonatkozásában. Az érintett tagnál a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül meg kell tartani a legfőbb szerv ülését (17/K. §. (1a) bekezdése).

A Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2022. április 1. napján kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből, mely szervezetben a Kibocsátó is tagsággal rendelkezik. A Takarékbank Jelzálogbank Nyrt.-t a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-654/2015 sz. határozatával az MTB Zrt-vel összevont felügyeleti körbe vonta. A Takarékbank Jelzálogbank a fenti határozat következtében a CRR és Hpt szerinti Nyilvánosságra Hozatali kötelezettségeit összevont alapon teljesíti. Az összevont alapú Nyilvánosságra hozatali dokumentumok az MTB Zrt. honlapján, az alábbi elérhetőségen található: <https://www.mtb.hu/mtb-csoport-szintu-nyilvanossagra-hozatali-dokumentum>.

az alábbira változott:

Az Szhitv. 2013-ban új intézményrendszert hozott létre: az Integrációs Szervezetet (volt SZHISZ).

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) is, amelynek a Kibocsátó 2015. szeptember 23-a óta tagja. Az Szhitv. módosításának célja a szövetkezeti hitelintézetek integrációja átalakulásának eredményeként létrejött, kevesebb szereplős, jellemzően nem szövetkezeti formában működő tagokból álló intézményi struktúra leképezése a törvényi szabályozásban; továbbá a felügyelési és irányítási rendszer egyszerűsítése, melyet az egyes takarékszövetkezetek egy banki szervezetben való egyesülése és ezzel az üzleti folyamatok költséghatékony koncentrációja tett indokoltá.

Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet (MTB) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény.

Az Integrációs Szervezet az Szhitv. 11.§ (1) bekezdése szerint a hitelintézetek integrációjának egységes működése, irányítása továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el, egyebek között a belső ellenőrzés rendjéről, a pénzügyi segítségnyújtás szabályairól, az integrált hitelintézetekre és az integrációs üzleti irányító szervezetre vonatkozó egyedi válságkezelési terv módszertanáról, a tagdíj megfizetésének rendjéről, stb.

Az Szhtv. 11.§. (1b) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet igazgatósága meghatározza az Integrációs Szervezet tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló, az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező irányelveket, valamint az e törvényben meghatározott integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét (a továbbiakban együtt: irányelvek). Az Integrációs Szervezet igazgatósága irányelvekben rögzíti különösen az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokat, a Kapcsolt Vállalkozások irányítását, ellenőrzését, átláthatóságát és könyvvizsgálatát, a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos jelentéstételt, a Kapcsolt Vállalkozások által vállalható kockázatokat és az általuk végezhető tevékenység prudenciális szempontú korlátozásának szabályait.

Az Integrációs Szervezet tagja Szhtv. 3.§. (1) bekezdések alapján az integrált hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet (azaz az Integrációs Szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, aki integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik), valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény. A 2.§ (4) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, az e törvényben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag e törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek. Az Szhtv. 1.§ (5) bekezdése alapján a hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. Az MNB 2014. március 3-án a H-JÉ-I-209/2014. sz. határozatban a CRR 10. cikke szerinti feltételek teljesülése okán az Integrációs Szervezet tagjait mentesítette a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól

Az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

A Szhtv. 17/C §-a értelmében működési formájától függetlenül az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhtv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az Integrációs Szervezet köteles a Felügyelet előzetes jóváhagyásával 11/B § (2) bekezdésében meghatározott – akár - kivételes intézkedésekkel élni.

Az Szhtv 17/K. §. (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás értékpapír kibocsátásához, tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja hívja össze a legfőbb szervének ülését, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető állású személyek vonatkozásában. Az érintett tagnál a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül meg kell tartani a legfőbb szerv ülését (17/K. §. (1a) bekezdése).

A Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2022. április 1. napján kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből, mely szervezetben a Kibocsátó is tagsággal rendelkezik. A TakarékJelzálogbank Nyrt.-t a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-654/2015 sz. határozatával az MTB Zrt-vel összevont felügyeleti körbe vonta. A TakarékJelzálogbank a fenti határozat következtében a CRR és Hpt szerinti Nyilvánosságra Hozatali kötelezettségeit összevont alapon teljesíti. Az összevont alapú Nyilvánosságra hozatali dokumentumok az MTB Zrt. honlapján, az alábbi elérhetőségen található: <https://www.mtb.hu/mtb-csoport-szintu-nyilvanossagra-hozatali-dokumentum>.

A Duna Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: 08-10-001869; székhely: 9022 Győr, Árpád út 93.) 2023. augusztus 1. napján belépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetébe, az Integrációs Szervezetbe, amely szervezetben a Kibocsátó is tagsággal rendelkezik.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott

A 5. sz. Kiegészítés az MBH Jelzálogbank Nyrt., a BÉT Nyrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

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 új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült fel vagy azt észlelték. A befektetők, a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól az MBH Jelzálogbank Nyrt. (capitalmarkets_tjb@mbhbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 100.000.000.000,- Ft keretösszegű 2023-2024. évi Kibocsátási Programjához készített Alaptájékoztatójának 5. sz. kiegészítéséhez

Alulírott, mint az Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2023. augusztus 4.

A Kibocsátó

MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület