



Az MBH Bank Nyrt. osztalékelőleg-fizetési rendje

Az MBH Bank Nyrt. („Társaság”) Igazgatósága az Alapszabály 3.2.2 (m) pontja alapján 2023. december 15. napján a 162/2023. (december 15.) számú határozatával („Határozat”) 21.609.484.875,- Ft (azaz huszonegymilliárd-hatszázkilencmillió-négyszáznolcvannégyezer-nyolcszázhetvenöt forint) osztalékelőleg fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 43/2023. (december 15.) számú határozatával jóváhagyta.

A fentiek alapján **az egy darab 1.000,- Ft névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékelőleg mértéke 67 Ft.** Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalékelőleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttó osztalékelőleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra.

Az Igazgatóság Határozata alapján **az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapja (E nap) 2024. január 12. napja.**

1. Az osztalékelőleg kifizetésének általános szabályai

- 1.1. Az Alapszabály 5.3.11 pontja szerint az osztalék kifizetésére vonatkozó rendelkezések az osztalékelőleg kifizetésére is megfelelően alkalmazandók akkor is, ha az osztalékelőlegfizetésről az Igazgatóság határoz.
- 1.2. Az Alapszabály 5.3.2 pontja szerint a Társaság az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja („**Osztalék Fordulónap**”) az osztalékfizetés kezdő napját megelőző ötödik (5.) tőzsdei kereskedési nap. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.
- 1.3. Az Alapszabály 5.3.5 pontja alapján osztalékra az a részvényes jogosult, aki (i) az Osztalék Fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés eredménye alapján a részvénykönyvben szerepel, és (ii) a részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit. A részvényes az osztalékra a már teljesített vagyoni hozzájárulása arányában jogosult.
- 1.4. Az Alapszabály 5.3.6 pontja alapján az Osztalék Fordulónapot követően érkezett osztalékfizetési igény esetén a Társaság akkor fizet osztalékot, ha (i) az értékpapírszámla-vezető igazolja, hogy a részvényes az Osztalék Fordulónapon az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tulajdonosa volt, és nyilatkozik arról, hogy ezen részvényekre osztalékfizetés nem történt, továbbá (ii) az Osztalék Fordulónapra megküldött KELER Zrt. értesítés tanúsítja, hogy az értékpapírszámla-vezető az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tekintetében jogosult az igazolás kiadására.
- 1.5. Az osztalék kifizetésére irányuló igény az osztalékfizetés kezdő napját követő öt (5) év elteltével elévül. A fel nem vett osztalék a Társaság alaptőkének felüli vagyonába kerül.

MBH Bank Nyrt.

Székhely: 1056 Budapest, Váci u.38.

Postacím: Budapest, H-1821

Telefon: 327-8600

E-mail: investorrelations@mbhbank.hu

Internet: www.mbhbank.hu

Hivatkozási szám: IR-2023-070

- 1.6. Ha az osztalékelőleg kifizetését követően elkészülő éves beszámolóból az állapítható meg, hogy osztalékfizetésre nincs lehetőség, az osztalékelőleget a részvényesek a Társaság felhívására kötelesek visszafizetni.

2. Az osztalékelőleg kifizetésének módja

- 2.1. A Társaság az osztalékelőleg kifizetését megelőzően a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. Az Osztalék Fordulónap 2024. január 5. napja (E-5 nap).
- 2.2. Ennek megfelelően, a Társaság részvényei legkésőbb 2024. január 3. napjáig történő megvásárlás esetén jogosítanak osztalékelőlegre (E-7 nap).
- 2.3. A részvényesek értékpapírszámláit vezető számlavezetők a KELER Zrt. által meghirdetett eljárási rend szerint a tulajdonosi megfeleltetés során adják át a KELER Zrt. részére a részvényesek adatait.
- 2.4. Az egyes részvényesek részére kifizethető osztalékelőleg meghatározása, számfejtése és a jogszabályok által előírt adó,- és járulékfizetési kötelezettségek megállapítása a számlavezetők által a fentiek szerint szolgáltatott adatok alapján történik, ezért felhívjuk a tisztelt részvényesek figyelmét, hogy legkésőbb 2024. január 5. napjáig folytassanak egyeztetést számlavezetőjükkel, hogy a számlavezetők által a KELER Zrt.-nek átadandó adatok hiánytalanul és pontosan rendelkezésre állnak-e.
- 2.5. Osztalékelőleg annak a részvényesnek fizethető, akinek valamennyi szükséges adatát az értékpapírszámla-vezetője a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátotta. Amennyiben a tulajdonosi megfeleltetés során a számlavezető nem, vagy nem megfelelően azonosítja a részvényest, az az osztalékelőleg kifizetésének időszaka alatt pótolható. Hiányos adatszolgáltatás esetén az osztalékelőleg kifizetésére kizárólag az adatok pótlását követően kerülhet sor. A pótlólagosan szolgáltatott adatok alapján az osztalékelőleg kifizetése a hiánypótlást követő hónapban kerül teljesítésre. A Társaság és a KELER Zrt. nem felel a számlavezetők hiányos vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő késedelemért.
- 2.6. A Társaság az osztalékelőleget az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek. A kifizetés közvetlenül a részvényes bankszámlájára történik, amennyiben a részvényes számlavezetőjén keresztül így rendelkezett és a kedvezményezett bankszámla száma a tulajdonosi megfeleltetés során megadásra került. Ennek hiányában az osztalékelőleg a részvényes számlavezetője részére kerül átutalásra, aki azt jóváírja a részvényes számláján.
- 2.7. A Társaságot kamatfizetési kötelezettség nem terheli az osztalékelőleg 2024. január 12. napját követő felvétele esetén.

3. Adózási szabályok

- 3.1. Belföldi adóügyi illetőségű magánszemélyeknek kifizetett osztalékelőleg esetén a Társaság törzsrészvényeiből, mint tőzsdére bevezetett részvényekből származó osztalékjövedelmet a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 8. § (1) bekezdése értelmében 15% személyi jövedelemadó terheli. Az osztalékelőleg az osztalékká válás időpontjában minősül jövedelemnek. Az osztalékelőleg kifizetésének időpontjában a Társaság levonja a 15% személyi jövedelemadót, és azt az adóhatóság részére megfizeti. A magánszemélynek a kapott osztalékelőleget csak akkor kell jövedelemként bevallania, ha az az adóévben

osztalékká vált, ellenkező esetben csak tájékoztató adatként kell az adóévről benyújtandó személyi jövedelemadó bevallásában szerepeltetnie.

- 3.2. A Társaság törzsrészevényeiből származó osztalékjövédelmet szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség nem terheli.
- 3.3. Külföldi adóügyi illetőségű magánszemélyeknek kifizetett osztalékelőleg esetében az osztalékelőlegből az adólevonás a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények alapján történik. Ennek az a feltétele, hogy a magánszemély az adóügyi illetőségét igazolja, és amennyiben a vonatkozó egyezményben megállapított adómérték alkalmazásához az egyezmény előírja, hogy az osztalékre jogosult személy egyben az osztalék haszonhúzója is, akkor az erre vonatkozó haszonhúzó nyilatkozatát eljuttatja a Társasághoz. Amennyiben a magánszemély külföldi illetősége, illetve haszonhúzó státusza nem igazolt, akkor az adólevonás a belföldi magánszemélyekre vonatkozó előírások szerint történik.
- 3.4. Az adóügyi illetőség megállapítása, miután a Társaság az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény („Aktv.”) 43/H. §-ában meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alanyának minősülő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény, az Aktv-ben meghatározott, a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodás (Competent Authority Agreement and Common Reporting Standard, „CRS”), illetve a Tanács 2014/107/EU Irányelve, „DAC2”) adatszolgáltatásban érintett államok esetében az Aktv. átvilágítási szabályai alkalmazásával történik.
- 3.5. DAC2 és CRS adatszolgáltatással nem érintett államokban adóügyi illetékességgel rendelkező, illetve azon részvényesek esetében, akikre nézve a Társaságnak nem kell az átvilágítási szabályokat alkalmaznia (pl. mert a részvényes nem rendelkezik a Társaságnál pénzügyi számlával), továbbra is az illetőségigazolás és a haszonhúzó nyilatkozat alapján történik az adóügyi illetőség megállapítása.
- 3.6. Az illetőségigazolás a külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása vagy ezek egyikéről készült másolata. Az adóügyi illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az adóügyi illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott.
- 3.7. Amennyiben a magánszemély adóügyi illetősége szerinti állammal kötött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény a hatályos magyar adómértéknél magasabb mértékű adó levonását teszi lehetővé, abban az esetben is csak az általános mértékkel számított személyi jövedelemadó vonható le.
- 3.8. Amennyiben a magánszemély illetősége szerinti állam és Magyarország között nincs kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény az adólevonás az általános 15%-os adómértékkel történik.
- 3.9. A 2.4 pontban felsorolt adatok bármelyikének hiányában (különös tekintettel az adóazonosító jel közlésére) a kifizető az osztalékelőleg kifizetését az adatok közléséig nem teljesíti.
- 3.10. Tartós befektetési számlán nyilvántartott részvények utáni osztalékelőleg kifizetés esetében sem belföldi sem külföldi magánszemélyek esetében nem történik adólevonás.

- 3.11. Az osztalékelőleg kifizetéséről a jövedelemigazolást a Társaság állítja ki és postai úton megküldi a részvényesek részére.
- 3.12. Belföldi adóügyi illetőséggel rendelkező jogi személynek fizetett osztalékelőlegből a Társaság adóelőleget nem von le, a belföldi jogi személynek csak akkor kell bevételként elszámolnia azt, ha az osztalékká válik, amely társasági adó szempontjából adómentes bevételnek minősül.
- 3.13. Külföldi adóügyi illetőséggel rendelkező jogi személynek fizetett osztalékelőlegből a Társaság adóelőleget, forrásadót nem von le. Az osztalékelőleg osztalékká válásakor keletkező bevétel utáni adókötelezettséget az adóügyi illetősége szerinti állam jogszabályai szerint kell megállapítani.
- 3.14. Amennyiben az osztalékelőleggel kapcsolatban további kérdésük merül fel, állunk szíves rendelkezésükre a +36-1-327-8600 telefonszámon vagy az investorrelations@mbhbank.hu e-mail címen.

Budapest, 2023. december 15.

MBH Bank Nyrt. Igazgatósága