



MKB BANK ZRT.

**250.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MKB Bank Kibocsátási Program 2012/2013**

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

4. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező PSZÁF határozat száma és kelte:
H-KE-III-663/2013. (2013. szeptember 13.)

2013. szeptember 2.

KIEGÉSZÍTÉS

I.

2013. évi féléves jelentés

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Zrt. a Tőkepiaci Törvény 54. §-a alapján közzétette 2013. évi féléves jelentését, az Alaptájékoztató kiegészítésre kerül a féléves jelentés adataival. Az Alaptájékoztató IV. 13. Hivatkozással beépített dokumentumok című pontja az alábbi szöveggel egészül ki:

„6. MKB Bank Zrt. 2013. évi Féléves Jelentése”

Az információ hivatkozással kerül az Alaptájékoztatóba beépítésre és az MKB Bank Zrt. honlapján (www.mkb.hu), valamint a www.kozzetetelek.hu és www.bet.hu oldalakon tekinthető meg.

II.

MKB Unionbankban meglévő befektetés

Tekintettel arra, hogy 2013. augusztus 15-én az MKB Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá a bulgáriai MKB Unionbankban meglévő befektetésének teljes értékesítésére vonatkozóan, az Alaptájékoztató IV.4.2. A Kibocsátó története fejezetének 6. bekezdése, a IV.5.1. A Kibocsátó üzleti tevékenységének főbb irányai fejezetének 2. bekezdése, valamint a IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása fejezetének az MKB Unionbankra vonatkozó alcímének 1. bekezdése helyébe az alábbi szöveg lép:

IV.4.2. A Kibocsátó története (6. bekezdés)

„Az MKB Bank 2006 májusában az MKB Unionbank A.D.-ben (Bulgária), 2006 októberében a Nextebank S.A.-ban (korábbi cégnév: MKB Romexterra Bank S.A.) (Románia) szerzett többségi tulajdont. Az MKB Bank 2012. április 5-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a Nextebank S.A.-ban meglévő befektetésének teljes eladására. Tekintettel arra, hogy az adásvételi ügyletet nem sikerült a szerződés szerinti időpontban lezárni, a Bank további alternatív stratégiai lépések kidolgozásáról határozott, beleértve a további potenciális vevőkkel folytatandó tárgyalásokat is. Az MKB Bank 2013. augusztus 15-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a bulgáriai MKB Unionbankban meglévő befektetésének teljes eladásáról. Az adásvételi szerződés érvényességének feltétele a Bolgár Nemzeti Bank, valamint a Bolgár Gazdasági Versenyhivatal engedélye, melyek beszerzése iránti eljárások folyamatban vannak.”

IV.5.1. A Kibocsátó üzleti tevékenységének főbb irányai (2. bekezdés)

„A világgazdasági válság 2008 őszi kirobbanásakor megfogalmazott, a bankműködés fundamentumainak megerősítésére fókuszáló stratégiai és üzleti célkitűzések továbbra is prioritást élveznek az elhúzódó negatív válsághatások miatt. Ezek alapvetően a tőke optimalizáció, a stabil tőke- és likviditási helyzet fenntartása, az önfinanszírozó-képesség javítása, a portfóliótisztítás folytatása illetve a nem stratégiai portfóliókból mint kereskedelmi ingatlan finanszírozásból történő fokozatos kivonulás. Külföldi leánybankjai működési- és üzleti modelljét az MKB Bank a válságkörnyezethez igazította. Megváltozott stratégiájának megfelelően az MKB Bank 2012 áprilisában szerződést írt alá a 2006-ban megvásárolt román Nextebank S.A. hitelintézetben meglévő részesedésének értékesítésére vonatkozóan. Tekintettel arra, hogy az adásvételi ügyletet nem sikerült a szerződés szerinti időpontban

lezárni, a Bank további alternatív stratégiai lépések kidolgozásáról határozott, beleértve a további potenciális vevőkkel folytatandó tárgyalásokat is. Az MKB Bank 2013. augusztus 15-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a bulgáriai MKB Unionbankban meglévő befektetésének teljes eladásáról. Az adásvételi szerződés érvényességének feltétele a Bolgár Nemzeti Bank, valamint a Bolgár Gazdasági Versenyhivatal engedélye, melyek beszerzése iránti eljárások folyamatban vannak.”

IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása (utolsó alcím 1. bekezdés)

„ Az MKB Bank 100 százalékos részesedéssel rendelkezik az MKB Unionbankban. Az MKB Bank 2013. augusztus 15-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a bulgáriai MKB Unionbankban meglévő befektetésének teljes eladásáról. Az adásvételi szerződés érvényességének feltétele a Bolgár Nemzeti Bank, valamint a Bolgár Gazdasági Versenyhivatal engedélye, melyek beszerzése iránti eljárások folyamatban vannak.”

III.

Felügyelő bizottsági tagok

Tekintettel a Felügyelő Bizottság tagjai sorában bekövetkezett személyi változásra, az Alaptájékoztató IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének IV.9.2. Felügyelő Bizottság című alpontjában „A Felügyelő Bizottság tagjai az alábbi személyek:” címet követő felsorolás helyébe az alábbi szöveg lép:

”**Stephan Winkelmeier, a Felügyelő Bizottság elnöke** 1967-ben született Regensburgban, német állampolgár. Regensburgban, a bajor DG Banknál végzett banki tanulmányokat, majd üzletviteli diplomát szerzett a Passaui Egyetemen. Szakmai pályafutását az UniCredit csoportnál kezdte. Dolgozott a bankcsoportnál vezető hitelelemzőként, az Európai Feltörekvő Piacok hitelezéséért felelős terület irányítójaként, 2000 és 2002 tanácsadóként, majd a lakossági, textil- és ruhaipari ágazatok vonatkozásában vezető kockázatkezelőként, illetve a restrukturálási, felszámolási és speciális hitelportfolióért felelős terület vezetőjeként. 2008-tól 2010-ig az UniCredit Bank Austria kockázati területének vezetője, vezetőségi tag. 2010. július 1. óta a BayernLB Igazgatóságának tagja, jelenleg a pénzügyi terület irányításáért felelős vezető. 2010. október 15-e óta elnöke az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1971-ben született, magyar állampolgár. 1995-ben a Miskolci Egyetem Állam és Jogtudományi Karán diplomázott. 1998-ban tette le jogi szakvizsgáját, és ugyanebben az évben szerzett szakközgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Tanulmányai mellett 1995 és 1996 között a Fővárosi Főügyészség munkatársa volt, majd 1997-től 2000-ig az OTP Banknál dolgozott. Ezt követően lépett be az MKB Bank Lakossági Hitelezési Főosztályához, később a Duna Plaza fiók Üzletágvezetőjévé, majd az Alagút utcai fiók Fiókvezetőjévé nevezték ki. Pályafutását fiókgazdátóként a Széna téri fiók irányításával folytatta, majd a Türr István utcai fiókhoz került, ahol jelenleg is fiókgazdátói beosztásban dolgozik. 2010. március 31. óta tagja a Felügyelő Bizottságnak.

Dr. Garancsi Zsolt, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1962-ben született Budapesten, magyar állampolgár. Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát 1986-ban, majd szakvizsgázott 1988-ban. 1986 és 1993 között a NIKEX Külkereskedelmi Vállalat Jogi Főosztályán tevékenykedett, azóta egyetlen rövid kitérővel - 1996 és 1997 között a Réti és Antal, Stikemann and Elliot Ügyvédi Iroda tagja – banki jogtanácsos. 1993 és 1996 között a Magyar Hitelbank Rt., 1997-ben a Credit Lyonnaise Hungaria Bank Rt, 1997-2000 között a Westdeutsche Landesbank Hungaria Rt. jogtanácsosa. Az MKB Banknál jogtanácsosi munkakörben 2001-től 2002-ig a Lakossági, azóta a Vállalati Jogi Szakterületen fejt ki tevékenységét. 2013. április 1. óta tagja a Felügyelő Bizottságnak.

Gerd Häusler 1951-ben született Bantelnben, német állampolgár. A Frankfurter és Genfi egyetemen végzett jogi, illetve közgazdasági tanulmányokat. Hivatali pályafutását a Deutsche Banknál kezdte, 1996-tól az igazgatótanács tagja, majd 1998-tól a Dresdner Kleinwort Benson elnöke Londonban. 2001-től felépítette a Nemzetközi Valutaalap (IMF) tőkepiaci részlegét Washingtonban. 2006-tól a Lazard befektetési bank alelnöke. 2008. október elsejétől az RHJ International pénzügyi befektető vállalat igazgatóságának tagja. Tagja a washingtoni székhelyű Harmincak Csoportjának, amely a nemzetközi pénzügyi rendszer stabilitásával kapcsolatos tanulmányok sorát tette közzé. 2010. április 15-e óta a BayernLB Igazgatóságának elnöki posztját tölti be. 2010. május 3-a óta tagja az MKB Felügyelő Bizottságának, amelynek 2010. október 15-ig az elnöki posztját is betöltötte.

Martin Andreas Leonhard 1965-ben született, német állampolgár. Alapdiplomáját a John Abbot College-ban szerezte Montreálban, elméleti- és alkalmazott tudományok területén, Master diplomáját a Berlieni Műszaki Egyetemen informatika szakon. Ugyanitt gazdálkodási tanulmányokat is folytatott. 1991 óta dolgozik a bankszakmában. Pályafutását a J.P. Morgan-nél kezdte gyakornokként. 1994-től a Morgan Stanley-nél pénzügyi és kockázati ellenőrként dolgozott, majd 1996-tól a Dresdner Banknál különböző pozíciókat töltött be, 2000-től kockázatalellenőrzési vezető. A Landesbank Baden-Württembergnél 2007-től 2012-ig ügyvezető igazgatói pozícióban a kockázatalellenőrzési csoport vezetéséért volt felelős. 2012. óta a BayernLB kockázatalellenőrzésért felelős vezetője. 2012. október 4. óta tagja az MKB Felügyelő Bizottságának.

Dr. Mészáros Tamás 1946-ban született Egerben, magyar állampolgár. 1970-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Ipari szakán diplomázott. 1971-ben egyetemi doktori, 1984-ben közgazdaságtudomány kandidátusa tudományos fokozatot szerzett. Munkásságáért 1996-ban a Magyar Köztársaság Érdemrend Kiskeresztjével, majd 2006-ban a Magyar Köztársaság Érdemrend Középkeresztjével tüntették ki. 2003-ban a Miskolci Egyetem, 2009-ben pedig a Babes-Bolyai Egyetem tiszteletbeli doktorává avatták. Tagja a Magyar Tudományos Akadémia Ipargazdasági Bizottságnak. 1998-ban, illetve 2002-től 2006-ig az ÁPV Rt. igazgatóságának elnöke, 1993-tól a MASPED Rt. Felügyelő Bizottságának elnöke, 2006-tól pedig tagja a Richter Gedeon Nyrt. igazgatóságának. 1995 és 2002 között az MKB Nyugdíjpénztár ellenőrző bizottságának elnöke. 1991-től oktat a Budapesti Corvinus Egyetemen. 2004. és 2011. között az egyetem rektora, valamint 2005-től a Vállalkozásfejlesztési Intézetének igazgatója. 2009. július 1-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Marcus Kramer 1963-ban született Essenben, német állampolgár. Essenben, a Commerzbanknál végzett banki tanulmányokat, majd üzletviteli diplomát szerzett a város egyetemén. Szakmai pályafutását a Berliner Banknál kezdte vállalati ügyfél-kapcsolattartó gyakornokként. 1992-től 1996-ig a Credit Suisse csoportnál dolgozott. 1996 és 2004 között a Deutsche Bank munkatársa, ahol kezdetben a pénzügyi területen vezető hitelelemző, később a globális ipari területen a hitelezésért felelős vezető, majd főtanácsos, végül Németországért felelős hitelezési vezető. 2004-től 2008-ig a WestLB-nél a hitelkockázat-kezelési terület vezetője ezt követően pedig 2 évig a Commerzbanknál a Mittelstandsbank kockázatkezelésért felelős vezető, majd igazgatósági tag. 2010. május 1-től a BayernLB Igazgatóságának tagja, valamint a bank kockázati területének irányítója. 2010. július 7-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Nagy Viktória, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1985-ben született Budapesten, magyar állampolgár. A Budapesti Gazdasági Főiskola Pénzügyi és Számviteli Karán 2008-ban szerzett diplomát. Szakmai pályafutását az MKB Bank gyakornokaként kezdte 2006-ban. 2007 óta alkalmazottja a Banknak. 2011-ben megalakulásakor, az Üzletfejlesztési Igazgatóság Sales Kontrolling területéhez csatlakozott, ahol - többek között - retail kontrollinggal, ösztönzési rendszerrel kapcsolatos feladatokat látott el. Egy évvel később az Üzleti Minőségirányítás területéhez csatlakozott, majd 2012-től üzletfejlesztői pályafutását a Wholesale Termékmenedzsment és Értékesítés Támogatás osztályon folytatja a mai napig. 2013. április 1. óta tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Dr Markus Wiegmann 1969-ben született, német állampolgár. Németországban az aacheni műszaki egyetemen, valamint Berkeley-ben, az Egyesült Államokban a University of California-n folytatott matematikai és fizikai tanulmányokat. Matematikai tanulmányok doktora címét a müncheni műszaki egyetemen szerezte. Banki pályafutását a Deutsche Bank munkatársaként kezdte. 2004-ben a Nagyvállalati Kockázatkezelés osztályvezetőjeként lépett be a BayernLB-hez, majd négy évvel később főosztályvezetővé lépett elő. 2009-ben megbízást kapott egy belső restrukturálási szakterület felállítására, amit két évig vezetett. 2011. óta a BayernLB csoport szintű Controlling tevékenységért felelős vezetője. 2013. július 19-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

A Felügyelő Bizottság tagjainak üzleti címe: 1056 Budapest, Váci utca 38.”

IV.

Audit bizottsági tagok

Tekintettel az Audit Bizottság tagjai sorában bekövetkezett személyi változásra, az Alaptájékoztató IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének IV.9.3. Audit Bizottság című alpontjában „Az Audit Bizottság tagjai az alábbi személyek:” címet követő felsorolás helyébe az alábbi szöveg lép:

„Stephan Winkelmeier, az Audit Bizottság elnöke (felügyelő bizottság elnöke)

Gerd Häusler (felügyelő bizottsági tag)

Dr. Mészáros Tamás (felügyelő bizottsági tag)

Marcus Kramer (felügyelő bizottsági tag)

Martin Andreas Leonhard (felügyelő bizottsági tag)

Dr. Markus Wiegmann (felügyelő bizottsági tag).”

V.

Adózási szabályok változása

Tekintettel arra, hogy az Országgyűlés 2013. június 27-én elfogadta az egyes köztelhiviselési kötelezettséget előíró törvények módosításáról szóló 2013. évi CXXIII. törvényt, mely bevezeti a kamattjévedelem után fizetendő egészségügyi hozzájárulást, az Alaptájékoztató III.7. Adózás című fejezetének helyébe az alábbi szöveg lép:

„III.7. Adózás

Az alábbi fejezetrész a magyar adójogszabályok rövid összefoglalását tartalmazza a Kötvényekkel kapcsolatos kamatfizetések tekintetében. Az alábbi összefoglalás a jelen Alaptájékoztató összeállításakor hatályos magyar adótörvényeken alapul és nem célja a különböző adónemekkel kapcsolatos rendelkezések átfogó részletezése vagy a magyar adórendszer részletes bemutatása. Ennek megfelelően az alábbiakban foglaltak általános tájékoztatási céllal készültek és nem tekinthetők sem jogi, sem adótanácsadásnak egyetlen belföldi vagy külföldi illetőségű Kötvénytulajdonos tekintetében sem. Minden befektetni szándékozónak ajánlott saját adószakértőjének tanácsát kérnie a Kötvények megszerzésével, tulajdonlásával, átruházásával, valamint az általános adózási feltételekkel kapcsolatban.

A Kötvénytulajdonosoknak figyelembe kell venniük, hogy az adóügyi következmények pontosan csak a befektetők egyedi körülményei alapján ítéltetők meg és a jövőben megváltozhatnak.

Belföldi illetőségű magánszemélyek és társaságok

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 után 16 százalék személyi jövedelemadót, 2013. augusztus 1-től pedig további 6% egészségügyi hozzájárulást is kötelesek fizetni.

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 adóhivatal felé megfizeti. A magánszemélynek nincs adóbevallási kötelezettsége.

Beváltás, visszaváltás, valamint átruházás esetén a magánszemély döntése alapján a keletkezett jövedelem után a magánszemélynek kell adóbevallást adnia a következő esetekben:

- a kifizetőtől kérhető egy igazolás, melynek birtokában a magánszemély érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe, illetve
- a magánszemély 2013. december 31-ig választhatja, hogy ellenőrzött tőkepiaci ügyletként adózik a keletkezett jövedelem után, amennyiben a jövedelem megszerzésére 2013. július 31-ig sor került.

Az említett két lehetőség választása esetén a kifizető által levont adót adóelőlegként kell figyelembe venni az adóbevallás készítésénél.

2010. január 1-től a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény módosítása a pénz és tőkepiacokon kínált termékekbe történő tartós befektetések hozama, ügyleti nyeresége kapcsán az általános szabályoktól eltérő, alacsonyabb mértékű adózás lehetőségét vezetett 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
- 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, mely összeg felett 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 számlamegszűntetés esetén keletkezik jövedelem, mely a befizetett összeg és a számlán lévő összeg különbözete (hozamokkal növelt, költségekkel csökkentett egyenleg).

A tartós megtakarításból keletkezett jövedelem után az adó mértéke:

- 2013. július 31-e után nyitott számlák esetében a számlanyitás naptári évében és az azt követő 3 éves lekötési időszak alatti számlamegszűntetés esetén 16% személyi jövedelemadó és további 6% egészségügyi hozzájárulás;
- 2013. július 31-e előtt nyitott számlák esetében a számlanyitás naptári évében és az azt követő 3 éves lekötési időszak alatti számlamegszűntetés esetén 16% személyi jövedelemadó;
- 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 számlamegszűntetés esetén 10% személyi jövedelemadó,
- a számlanyitás naptári évét követő 5. év utolsó napján (december 31-én): 0% személyi jövedelemadó.

A kifizető sem a szerződés időtartama alatt, sem a keletkező jövedelemből nem von személyi jövedelemadó előleget, azonban az egészségügyi hozzájárulás levonásra kerül. A kifizető a jövedelemről egy igazolást állít ki a magánszemély részére. Amennyiben a keletkezett jövedelem adója 0%, a magánszemélynek a jövedelmet nem kell bevallania, ellenkező esetben az éves jövedelméről beadandó adóbevallásában kell szerepeltetnie és az adót megfizetnie.

Adatszolgáltatási kötelezettség

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény és 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,
- beváltás, visszaváltás valamint átruházás esetén a tőkepiaci ügylet szerinti adózás választásakor a keletkezett jövedelemről,
- tartós befektetésből keletkezett jövedelemről.

Társaságok

A vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, ennek hiányában a magyar adójogszabályok alapján magyar illetőségű azon társaságok, amelyek a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény ("Társasági adótörvény") hatálya alá tartoznak, kötelesek figyelembe venni a Kibocsátótól kapott kamat jövedelmet az adóalap megállapításakor, mivel a kamatbevétel növeli az adózás előtti eredményüket. Szintén az adóalap megállapításánál kell figyelembe venni a Kötvények értékesítése, vagy az értékesítéssel azonos elbírálás alá eső cselekmény következtében elért árfolyamnyereséget vagy veszteséget. A fenti kamatjövedelem, illetve árfolyamnyereség vagy veszteség a társasági adóalap része. A kamat jövedelem, illetve árfolyamnyereség vagy – veszteség után fizetendő társasági adó megállapítása és megfizetése a társasági adókötelezettség teljesítésének keretében történik, melyet a Kötvénytulajdonosnak kell elvégeznie, a Kibocsátó nem von le adóelőleget a kifizetett kamatból.

Külföldi illetőségű magánszemélyek és társaságok

Magánszemélyek

Az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró illetve az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá eső külföldi magánszemély haszonhúzóknak közvetlenül fizetett vagy jóváírt kamat után a magánszemélynek nem kell Magyarországon adóznia.

Az adatszolgáltatáshoz, így a magyarországi adómentességhez a kifizető a hasznhúzó illetőségét az állandó lakóhely alapján határozza meg, állandó lakóhely hiányában a szokásos tartózkodási hely alapján. Ha tagállami hatóság által kibocsátott útlevéllel vagy személyazonosító igazolvánnyal rendelkező hasznhúzó állandó lakóhelye vagy ennek hiányában szokásos tartózkodási helye nem állapítható meg vagy állítása szerint az Európai Unió egyik tagállamában sem bír illetőséggel, akkor a kifizető az illetőséget a hitelesen magyarra fordított illetőségi igazolás alapján állapítja meg.

Illetőségigazolás hiányában a hasznhúzó illetősége szerinti országnak az útlevelét, személyazonosító igazolványát vagy személyazonosságának megállapítására alkalmas egyéb iratát kiállító tagállam minősül.

Az Európai Unió tagállamain, illetve az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá eső külföldi magánszemélyeken kívüli kötvénytulajdonosok, amennyiben az adott állam és Magyarország között van kettős adóztatás elkerülésére vonatkozó egyezmény, vagy viszonyosság, akkor annak figyelembevételével adóznak. Esetükben az egészségügyi hozzájárulás levonására különös szabályként vonatkozik, hogy amennyiben a magánszemély illetősége szerinti ország és Magyarország között megkötött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény lehetővé teszi a magyarországi adóztatást, akkor a kifizetőnek le kell vonni a jövedelemből az egészségügyi hozzájárulást, melynek visszatérítését a magánszemély az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 4. számú melléklet 5. pontjában meghatározott eljárás keretében kezdeményezheti.

Amennyiben nincs egyezmény, illetve viszonyosság a két állam között, akkor a külföldi magánszemélyek a belföldi magánszemélyekre vonatkozó szabályok szerint adóznak.

Amennyiben a külföldi magánszemély külföldi illetőségét a kifizetésig nem tudja illetőségigazolással igazolni, úgy a Kibocsátó az általános szabályoknak megfelelően köteles eljárni.

Adatszolgáltatási kötelezettség

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete rendelkezik egy adatszolgáltatási kötelezettségről, amelyet a kifizetőknek az Európai Unió más tagállamában, illetve a még jelentendő országokban illetőséggel bíró hasznhúzóknak közvetlenül fizetett vagy jóváírt kamatról, illetve bármely más közösségi tagállamban illetőséggel bíró szervezet útján a szervezet hasznhúzóknak minősülő tagjainak juttatott kamatról kell benyújtaniuk.

Társaságok

A külföldi adóügyi illetőségűnek minősülő Kötvénytulajdonos társaságoknak a Kötvényekhez kapcsolódóan megszerzett kamat jövedelemmel, árfolyamnyereséggel vagy veszteséggel kapcsolatosan Magyarországon adókötelezettségük keletkezik, ha Magyarországon a vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, annak hiányában a Társasági adótörvény alapján telephellyel rendelkeznek és a kamatbevételekből, az árfolyamnyereségből vagy veszteségből származó jövedelem ennek a telephelynek tudható be.”

Az Alaptájékoztató fenti változásokkal nem érintett részei nem módosulnak.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.) alulírott cégjegyzési joggal felruházott, a jelen felelősségvállaló nyilatkozat MKB Bank Zrt. nevében történő cégszerű aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük, hogy az Alaptájékoztató jelen 4. sz. kiegészítését (a továbbiakban: Kiegészítés) az MKB Bank Zrt. saját maga készítette, és minden, jogszabályon alapuló felelősséget saját maga vállal.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján kijelentjük, hogy

1. a Kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények vagy a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

2. a Kiegészítésben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, és nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján tudomásul vesszük, hogy

3. a Kiegészítés teljes egészének tartalmáért, valamint az értékpapír tulajdonosának a Kiegészítés félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért az MKB Bank Zrt. mint Kibocsátó teljes vagyonával, korlátlanul felel.

4. az MKB Bank Zrt-t az Alaptájékoztató, illetve kiegészített Alaptájékoztató alapján készült hirdetés közzétételétől számított öt évig terheli az Alaptájékoztató illetve a Kiegészítés tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2013. szeptember 2.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna
ügyvezető igazgató



Schneider Péter
főosztályvezető