

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2020-2021. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

9. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató két, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelet (a Tájékoztató Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Tájékoztató Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató) foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a hivatkozott Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni a Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a szükséges információt a Kibocsátóról, valamint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételről vagy a szabályozott piacra bevezetni kívánt értékpapírokról.

A kiegészítés dátuma: 2020. november 23.

Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2020. november 27. napján kelt H-KE-III-624/2020. számú határozatával jóváhagyta.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9 G épület. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.”, „Kibocsátó” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2020-2021. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2020. március 9. napján kelt H-KE-III-143/2020. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

- I. *Tekintettel arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2020. november 19. napján kelt, H-JÉ-I-B-445/2020. számú határozatával (Határozat) kötelezte a Társaságot 5.500.000,- Ft, azaz ötmillió-ötszáz ezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére, tekintettel arra, hogy a Felügyelet 2020. június 29. napján kelt H-JÉ-I-217/2020. számú határozatában foglalt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Társaság hibásan teljesítette, ezért az Alaptájékoztató az alábbiak szerint változik:*

i) Az Alaptájékoztató III.7.2.4. pontja a Bírósági választott bírósági és hatósági eljárások fejezete

az alábbiakról:

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte.

Magyar Nemzeti Bank 2020. augusztus 28-án a Társaság hitelkockázatok kezelésével kapcsolatos egyes szabályzatainak naprakészségében fennálló elmaradások, és információbiztonsági hiányosságok vonatkozásában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte a Társaságot, továbbá arra, hogy legkésőbb 2020. október 31. napjáig, az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2021. január 31. napjáig tegyen eleget a határozatban tételesen előírt kötelezettségeinek. A Magyar Nemzeti Bank rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezte a Társaságot, hogy a határozat hitelkockázatokra vonatkozó rendelkező részében foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését a szabályozás felülvizsgálata és módosítása vonatkozásában legkésőbb 2020. november 30. napjáig, az értékecsllők minősítésére irányadó belső szabályozás átalakítása vonatkozásában legkésőbb 2021. február 28. napjáig küldje meg a Magyar Nemzeti Bank részére.

A Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére.

A Kibocsátónak nincs tudomása olyan, az elmúlt 12 hónapot érintő, bírósági eljárásról, amelyek jelentős hatást gyakorolhattak a Kibocsátó és/vagy a TakarékJelzálogbank Bankcsoport pénzügyi helyzetére vagy jövedelmezőségére.

az alábbiakról változott:

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte.

Magyar Nemzeti Bank 2020. augusztus 28-án a Társaság hitelkockázatok kezelésével kapcsolatos egyes szabályzatainak naprakészségében fennálló elmaradások, és információbiztonsági hiányosságok vonatkozásában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű

bírság megfizetésére kötelezte a Társaságot, továbbá arra, hogy legkésőbb 2020. október 31. napjáig, az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2021. január 31. napjáig tegyen eleget a határozatban tételesen előírt kötelezettségeinek. A Magyar Nemzeti Bank rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezte a Társaságot, hogy a határozat hitelkockázatokra vonatkozó rendelkező részében foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését a szabályozás felülvizsgálata és módosítása vonatkozásában legkésőbb 2020. november 30. napjáig, az értébecslők minősítésére irányadó belső szabályozás átalakítása vonatkozásában legkésőbb 2021. február 28. napjáig küldje meg a Magyar Nemzeti Bank részére.

A Magyar Nemzeti Bank 2020. november 19. napján kelt, H-JÉ-I-B-445/2020. számú határozatával (Határozat) kötelezte a Társaságot 5.500.000,- Ft, azaz ötmillió-ötszáz ezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére, tekintettel arra, hogy a Felügyelet 2020. június 29. napján kelt H-JÉ-I-217/2020. számú határozatában foglalt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Társaság hibásan teljesítette. Határozatában az MNB előírta továbbá, hogy a Társaság az elrendelt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségének a H-JÉ-I-217/2020. számú határozatban megjelölt kitöltési útmutató szabályai szerint tegyen eleget, és 2020. november 30. napjáig adatszolgáltatásait javítva küldje meg az MNB részére.

A Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére.

A Kibocsátónak nincs tudomása olyan, az elmúlt 12 hónapot érintő, bírósági eljárásról, amelyek jelentős hatást gyakorolhattak a Kibocsátó és/vagy a Takaréknál Bankcsoport pénzügyi helyzetére vagy jövedelmezőségére.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 9. sz. Kiegészítés a Takaréknál Jelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2020-2021. évi Kibocsátási Programjához készített Alaptájékoztatójának 9. 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, 2020. november 23.

A Kibocsátó

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