

H-GARNO/101023/2022/376058/001

## GARANCIAVÁLLALÓ NYILATKOZAT

### Kedvezményezett:

**A Textura 2032 Kötvény megnevezésű, HU0000361449 ISIN azonosítójú kötvények tulajdonosai**

Tudomásunk van arról, hogy a **Textura Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak** (székhelye: 1147 Budapest, Ilosvai Selymes Péter utca 10-12., cégjegyzékszám: 01 10 048799; a továbbiakban: **Kibocsátó**) fizetési kötelezettsége fog keletkezni a Kibocsátó által a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Kötvényprogramja keretében **Textura 2032 Kötvény** megnevezéssel, HU0000361449 ISIN azonosító alatt, 5.000.000.000,- Ft, azaz Ötmilliárd forint (az esetleges túljegyzést is figyelembe véve legfeljebb 5.500.000.000,- Ft, azaz Ötmilliárd-ötszázmillió forint) értékben kibocsátandó (a továbbiakban: **Kibocsátási Összeg**), 10 (tíz) éves futamidejű, 2032. február 28-i végső lejáratú (a továbbiakban: **Kötvény Végső Lejárat Napja**) kötvények (a továbbiakban: **Kötvény(ek)** vagy **Alapjogviszony**) mindenkori tulajdonosaival mint kedvezményezettekkel (a továbbiakban: **Kedvezményezett(ek)**) szemben.

A Kibocsátó névérték visszafizetésére vonatkozó kötelezettségének esedékessége és összege 1 (egy) darab Kötvényre vonatkozóan:

2027. február 28.: a Névérték 10%-a, azaz 5.000.000 Ft

2028. február 28.: a Névérték 10%-a, azaz 5.000.000 Ft

2029. február 28.: a Névérték 10%-a, azaz 5.000.000 Ft

2030. február 28.: a Névérték 10%-a, azaz 5.000.000 Ft

2031. február 28.: a Névérték 10%-a, azaz 5.000.000 Ft

2032. február 28. (Kötvény Végső Lejárat Napja): a Névérték 50%-a, azaz 25.000.000 Ft

A Kibocsátó megbízása alapján ezennel az **MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u 31., cégjegyzékszám: 01-10-041712, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; a továbbiakban: **MFB**)

**feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállal**

(a továbbiakban: **Garancia**) a Kedvezményezett(ek) javára a Kibocsátónak a Kötvény(ek) alapján fennálló, a Kötvény névértékének visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettségének biztosítására legfeljebb az egyes Kedvezményezettek tulajdonában álló **Kötvények alapján fennálló, a Kötvényenkénti 50.000.000 forintos névérték (tőke) visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettsége 80 %-ának, azaz nyolcvan százaléknak (Kötvényenként 40.000.000 forint) erejéig, de legfeljebb összességében a Kibocsátási Összeg 80 %-a, azaz 4.000.000.000,- Ft (Négymilliárd forint), illetve esetleges túljegyzés esetén legfeljebb összesen 4.400.000.000,- Ft (Négymilliárd-négyszázmillió forint) összeg erejéig az alábbiak szerint:**

1. A Garancia alapján az MFB kötelezettséget vállal arra, hogy a Kedvezményezett(ek) első írásbeli felszólítására (a továbbiakban: **Lehívás**), az Alapjogviszony vizsgálata nélkül, az MFB vagy bármely más fél által támasztott jogi kifogás vagy vita ellenére a Kedvezményezett(ek) által megjelölt összegben – legfeljebb azonban a Garancia fent megjelölt összege erejéig – fizetést teljesít, amennyiben a Kedvezményezett az MFB-hez benyújtott Lehívásban úgy nyilatkozik, hogy a Kedvezményezett által követelt összeg azért vált esedékessé, mert
  - a) a Kötvény vonatkozásában az Információs Összeállításban meghatározott Kötelező Visszavásárlási Esemény következett be – ide nem értve az 1.c) pontban foglalt eljárásokat – és a Kibocsátó a Kötelező Visszavásárlásból eredő fizetési kötelezettségét a Kötvény Információs Összeállításában meghatározott 30 (harminc) napos határidőben nem teljesítette, vagy
  - b) a Kötvény Végső Lejárati Napját követő 30 (harminc) napos határidőben a Kibocsátó nem tett eleget a névérték visszafizetésére vonatkozó fizetési kötelezettségének, vagy
  - c) a Kibocsátó ellen felszámolás, vagy – csődeljárás vagy a veszélyhelyzettel összefüggő átmeneti szabályokról szóló 2021. évi XCIX. törvény szerinti reorganizációs eljárás kivételével – más fizetésképtelenségi eljárás indul; vagy a Kibocsátó által elhatározott végelszámolási eljárás megindul; vagy a Kibocsátó ellen kényszer törlesztési eljárás indul.
2. A Kibocsátó nem minősül Kedvezményezettnek.
3. A Kedvezményezett a Lehívást
  - a) az 1. a) pont szerinti esetben Kötelező Visszavásárlási Esemény bekövetkezését követő, az Információs Összeállítás szerinti 30 (harminc) napos türelmi időszak elteltétől,
  - b) az 1. b) pont szerinti esetben a Kötvény Végső Lejárati Napját követő 30 (harminc) napos határidő leteltétől,
  - c) az 1. c) pont szerinti esetben pedig az adott eljárást elrendelő végzés Céggközlönyben történt közzétételétől

számított 30. (harmincadik) naptári napon 16:00 óráig jogosult az MFB-hez benyújtani. Az ezen határidőt követően benyújtott Lehívás esetén az MFB nem teljesít fizetést a Kedvezményezett(ek) részére.

4. A Lehívásnak tartalmaznia kell, illetve a Lehíváshoz csatolni kell
  - a) a Kötvények megnevezését,
  - b) a Kötvények ISIN kódját,
  - c) a Kötvények darabszámát,
  - d) értékpapír-számlakivonatot, amely igazolja, hogy a Kedvezményezett a Kötelező Visszavásárlási Esemény bekövetkezésének napján, illetve – az 1. b) pont szerinti esetben – a Kötvény Végső Lejárati Napján, illetve – az 1. c) pont szerinti esetben – az adott eljárást elrendelő végzés Céggközlönyben történt közzétételének napján az általa megjelölt darabszámú Kötvény(ek) tulajdonosa volt,
  - e) a névérték (tőke) összegszerű megjelölését, amelyre vonatkozó fizetési kötelezettségének a Kibocsátó határidőben nem tett eleget,
  - f) a Kedvezményezett kifejezett nyilatkozatát arról, hogy a Kibocsátó az e) pont szerinti fizetési kötelezettségét határidőben nem teljesítette,
  - g) a Kedvezményezett azon pénzforgalmi számlájának megjelölését, amelyre a Kedvezményezett a Garancia alapján a fizetési kötelezettség teljesítését kéri,
  - h) amennyiben a Kedvezményezett az MFB-től a 9. pontban meghatározott Fizetési kötelezettség vállalásáról szóló nyilatkozat megküldését is igényli, akkor az ehhez szükséges levelezési cím, illetve SWIFT elérhetőségét is jeleznie kell az MFB számára.
5. A Kedvezményezett a Lehívást cégszerűen köteles aláírni és az aláíró személy(ek) képviseleti jogosultságát 30 (harminc) napnál nem régebbi eredeti vagy hiteles másolati példányú cégkivonattal és az aláíró személyek eredeti vagy hiteles másolati példányú közjegyző által készített cégeljárás nyilatkozatával (aláírási címpéldány), vagy ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített aláírás-mintával igazolni. A Magyar Nemzeti Bank mint Kedvezményezett a Lehívást aláíró személyek aláírási jogosultságát illetve felhatalmazottságát az MFB és a Magyar Nemzeti Bank által egyeztetett módon igazolja.
6. A Kedvezményezett a Lehívást, valamint a 4. és 5. pontban meghatározott egyéb okiratokat tértivevényes küldeményként postai úton vagy személyesen köteles az alábbi címre benyújtani: MFB Zrt. 1051, Budapest, Nádor utca 31.
7. Az MFB a jelen garancianyilatkozatban (a továbbiakban: **Garancianyilatkozat**) meghatározott, az MFB-hez benyújtott okiratokat a tőle elvárható gondossággal, kizárólag abból a szempontból vizsgálja meg, hogy azok külső jegyeik alapján megfelelnek-e a Garancia feltételeinek. Az MFB a Lehívás alapján a fizetést megtagadja, ha az előírt okiratok

nem kerültek becsatolásra, vagy ha a benyújtott okiratok külső jegyeik alapján nem felelnek meg a Garancia feltételeinek. Az MFB a Lehívás alapján a fizetést megtagadja, és erről a Kedvezményezettet 5 (öt) munkanapos határidőn belül írásban, a hiányosságok megjelölésével értesíti, ha az előírt okiratok nem kerültek becsatolásra, vagy ha a benyújtott okiratok külső jegyeik alapján nem felelnek meg a Garancia feltételeinek. A Kedvezményezett a Lehívást a 3. pontban megjelölt határidőn belül ismételten benyújthatja.

8. Lehívás esetén az MFB a részére benyújtott okiratokat azok kézhezvételét követő 5 (öt) munkanapon belül megvizsgálja, és amennyiben a Lehívás, valamint a 4. és 5. pontban meghatározott egyéb dokumentumok megfelelnek a Garancianyilatkozatban foglaltaknak, továbbá a Garancianyilatkozatban meghatározott egyéb feltételek is teljesülnek, úgy az MFB a fizetési kötelezettségét
- a) az 1. a) pont szerinti esetben a Garancia beváltására okot adó Kötelező Visszavásárlási Esemény bekövetkeztét követő, az Információs Összeállítás szerinti 30 (harminc) napos türelmi időszak elteltét,
  - b) az 1. b) pont szerinti esetben a Kötvény Végső Lejárati Napját követő 30 (harminc) napos türelmi időszak leteltét,
  - c) az 1. c) pont szerinti esetben pedig az adott eljárást elrendelő végzés Céggközlönyben történt közzétételét
- követő 50. (ötvenedik) naptári napon (a továbbiakban: **Teljesítési Nap**) teljesíti a Kedvezményezett(ek) részére a Kedvezményezett által a Lehívásban meghatározott számlára, azzal, hogy ha munkaszüneti napra esik, úgy a következő munkanapon.
9. Az MFB a Lehívás alapján – a 3.-6. pontban foglaltak teljesülésén túl – abban az esetben teljesít fizetést a Kedvezményezett(ek) részére, ha legalább a Lehívásban megjelölt, az MFB Garancia alapján teljesítendő fizetési kötelezettségének megfelelő névértékű Kötvény(ek) az alábbiak szerint átruházásra került(ek) az MFB részére és jóváírásra került(ek) az MFB alábbi értékpapírszámláján a Kedvezményezett(ek) megbízása alapján: Keler Zrt.-nél vezetett 0326/000002 számú értékpapírszámla. Amennyiben a Garancia Lehívásának a 3.-6. pontban foglalt feltételei maradéktalanul teljesültek, az MFB az adott Kedvezményezett által a Lehívás során külön jelzett kérése esetén legkésőbb a Teljesítési Napot megelőző 5. (ötödik) munkanapon 16:00 óráig cégszerűen aláírt nyilatkozatot küld futár útján vagy kulcsolt SWIFT üzenet formájában a Kedvezményezett részére, amelyben feltétlen és visszavonhatatlan fizetési kötelezettséget vállal arra, hogy a Kötvények MFB KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájára történő jóváírásának napján a Kötvények transzferálásával egyidejűleg a Garancia alapján fizetést teljesít a Kedvezményezett részére (a jelen Garancianyilatkozatban: **Fizetési kötelezettség vállalásáról szóló nyilatkozat**). A Garancia alapján történő fizetés és a Kötvények transzferálása a Teljesítési Napon a KELER Zrt. által működtetett KID (KELER Interface Device) rendszeren DVP (Delivery Versus Payment) tranzakció keretében kerül lebonyolításra. Az elszámolás megvalósításához a DVP keretében

a Kedvezményezett a Kötvényeket, míg az MFB a Garancia alapján teljesítendő fizetési kötelezettségének a kifizetéséhez szükséges összeget köteles biztosítani.

10. Bármelyik Kedvezményezett önállóan jogosult a Garancia lehívására a Kötvény(ek) alapján az őt megillető, a Kibocsátó által nem teljesített tőkeösszeg (névérték), de legfeljebb az egyes Kötvények névértéke 80 %, azaz nyolcvan százaléka erejéig.
11. A Garancia keretösszege a jelen Garancia alapján teljesített kifizetésekkel automatikusan csökken.
12. Az MFB a Garancia alapján egy Kötvény vonatkozásában egy Kedvezményezett javára egy alkalommal teljesít kifizetést.
13. A Garancia **2032. év június hónap 23. napján** (a továbbiakban: **Lejárat Napja**) 16:00 óráig marad hatályban. Ezen időpontban a jelen Garancia minden külön jognyilatkozat nélkül, automatikusan hatályát veszti, azaz annak alapján az MFB-t fizetési kötelezettség nem terheli.
14. A Garancia jogosultja a Kedvezményezett, a Garancia önállóan nem engedményezhető, nem ruházható át, és annak lehívási jogosultjaként sem lehet a Kedvezményezetten kívül más személyt megjelölni. Az MFB kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Kötvény(ek) mindenkor tulajdonosa a Garancia érvényesítésének jogát a Kötvényekkel együtt átruházza.
15. A jelen Garancianyilatkozat egy eredeti példányban kerül kibocsátásra és annak másolati példánya közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde honlapján.
16. A jelen Garancianyilatkozatban nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

Kelt, Budapest, 2022. február 18.

.....  
Takács Tünde  
igazgató  
MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

.....  
Fábos Rudolf  
senior ügyfélmenedzser