

Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi rendes közgyűlésének határozatai

1/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2012. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2012. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2012. évi anyavállalati mérlegét 6.471.393 millió Ft mérleg főösszeggel, 52.573 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az 52.573 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 5.257 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 33.600 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 13.716 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 120,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 120%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2013. június 10-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2012. évi konszolidált mérlegét 10.113.466 millió Ft mérleg főösszeggel, 122.586 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 121.690 millió Ft.

Igen szavazat: 144.075.765 (99,26%)

Nem szavazat: 0

Tartózkodás: 1.066.634

2/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2012. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat: 144.074.655 (99,26%)

Nem szavazat: 0

Tartózkodás: 1.067.744

3/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2012. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

Igen szavazat: 144.045.130 (99,24%)

Nem szavazat: 15.905

Tartózkodás: 1.080.053

4/2013. sz. határozat:

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2013. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. út. 84/c.) választja meg a 2013. május 1-jétől 2014. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hraby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja dr. Hraby Attila, mint kijelölt személy e minőségében való tevékenységét, a közgyűlés hozzájárul Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2013. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 63.000.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.000.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.000.000 Ft + ÁFA.

Igen szavazat: 144.056.681 (99,25%)

Nem szavazat: 1.625

Tartózkodás: 1.082.983

5/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés elfogadja a Felügyelő Bizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a közzétett előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Igen szavazat: 143.538.586 (98,89%)

Nem szavazat: 537.179

Tartózkodás: 1.066.634

6/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 140.739.111 (96,96%)

Nem szavazat: 719.220

Tartózkodás: 3.682.958

7/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveit, és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a csatolt, jóváhagyott előterjesztéssel összhangban módosítsa az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának részletes szabályait.

Igen szavazat: 144.034.366 (99,23%)

Nem szavazat: 28.320

Tartózkodás: 1.079.713

8/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2013. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg:

az Igazgatóság elnöke 810.000,- forint és havi 1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,
az Igazgatóság alelnöke 785.000,- forint és havi 900 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,
az Igazgatóság tagjai 695.000,- forint és havi 800 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény.

A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

a Felügyelő Bizottság elnöke 1.560.000,- forint,
a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.350.000,- forint,
a Felügyelő Bizottság tagjai 1.040.000,- forint.

Igen szavazat: 144.046.494 (99,24%)

Nem szavazat: 24.710

Tartózkodás: 1.071.195

9/2013. sz. határozat:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát saját részvények megszerzésére a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása, valamint az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytulajdonosok részvényeségének biztosítása érdekében.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz száz forint névértékű törzsrészvény megszerzésre jogosult, hogy a saját részvények állománya az 56.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben visszterhes részvénytulajdonosra kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2014. október 31-ig élhet. A Közgyűlés 9/2012. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Igen szavazat: 131.923.122 (90,89%)

Nem szavazat: 10.339.401

Tartózkodás: 2.879.876

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság: 01-10-041585

2/2013. számú határozat melléklete

Felelős Társaságirányítási Jelentés

Bevezetés

Az OTP Bank Nyrt. kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, **magas szintű társaságirányítási rendszer** kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében az OTP Bank Nyrt. társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy **stratégiai céljainkat megvalósíthassuk**. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a BÉT ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája **átlátható és összemérhető** legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, az OTP Bank Nyrt. tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az **ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet**.

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

Az OTP Bank Nyrt. működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és Budapesti Értéktőzsde (BÉT) szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Vezető testületek

Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket.

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés öt évre választja. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, ezzel összhangban van és a sikeres működést ösztönzi, ha az igazgatósági tagok személyesen is érdekeltek a Társaság eredményes működésében. Ugyanakkor az Igazgatóság tagjainak díjazása független attól, hogy eredményes volt-e a Társaság vagy sem, így teljes körűen megfelelhetnek a törvényi függetlenségi kritériumoknak. Tekintettel továbbá arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve**. Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor **elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor (60) 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, okleveles árszakértő, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai igazgatóságának, valamint alelnöke a MOL Nyrt. igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), 2011 áprilisáig tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének. Az MLSZ elnöke 2010. július óta. OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 243.500 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.743.500 db).

Dr. Pongrácz Antal **alelnök, vezérigazgató-helyettes** **Törzskari Divízió**

Dr. Pongrácz Antal (67) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 203.600 darab volt.

Dr. Gresa István **vezérigazgató-helyettes** **Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió**

Dr. Gresa István (60) a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókgazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-Dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője és az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 64.564 darab volt.

Külső tagok:

Baumstark Mihály

agrármérnök, közgazdász

Baumstark Mihály (64) agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Rt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2012-ig a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Zrt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999. óta Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 6.400 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

tanszékvezető

Budapesti Gazdasági Főiskola

Dr. Bíró Tibor (61) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta Főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1992-től tanszékvezető. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagja. 1992 óta az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 37.240 darab volt.

Braun Péter

villamosmérnök,

volt vezérigazgató-helyettes, OTP Bank Nyrt.

Braun Péter (77) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiái Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 534.305 darab volt.

Erdei Tamás

Erdei Tamás (59) diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókgazdátó), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997 és 2008 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 0 darab volt.

Hernádi Zsolt
elnök-vezérigazgató
MOL Nyrt.

Hernádi Zsolt (53) 1986-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem ipari-tervező szakán. 1989. és 1994. között számos pozíciót töltött be a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél, ahol 1992-1994 között a pénzügyi vezérigazgató-helyettese volt. 1994-2001 között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. vezérigazgatója, és igazgatósági tagja. 1994-től a MOL Igazgatóságának tagja, 2000-től elnöke, majd 2001. június 11-től a társaság elnök-vezérigazgatója. Tagja a MOL Igazgatóság Társaságirányítási és Javadalmazási Bizottságának. 2011. április 29-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 6.400 darab volt.

Dr. Kocsis István
ügyvezető igazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Kocsis István (61), 1976-ban a BME, Gépészmérnöki Karán, okl. gépészmérnöki diplomát, 1985-ben egyetemi doktori fokozatot szerzett. Pályafutásának állomásai: 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója; 2005-2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója; 2008-2011. a BKV Zrt. vezérigazgatója, 2011-től a Merkantil Bank Zrt. ügyvezető igazgatója. Betöltött tisztségei: Jedlik Ányos Társaság, elnök; MATE Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnök; Pécsi Tudományegyetem Társadalmi Szenátusának tagja; Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag; Duna-Mecsek Területfejlesztési Alapítvány, kuratórium elnöke
1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 6.400 darab volt

Dr. Utassy László
elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László (61) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban.
1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank Nyrt. ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 271.400 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor, intézetigazgató
Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József (62) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte meg az MTA-n. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese, 2007-2011 között a GT elnöke, 2009-től intézetigazgató. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 123.600 darab volt.

Az **Igazgatóság** üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését akkor is, ha

- igazgatósági határozat rendkívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kéri;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló írásban indítványozza;
- a Felügyelet erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönteni.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2012. évben tartott Igazgatósági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

Igazgatósági ülések

2012.

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
02.13.	8	1
03.19.	9	-
03.30.	8	1
06.04.*	11	-
09.17.	11	-
11.12.**	10	-
12.20.	10	-

Megjegyzés:

2012. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 100 esetben került sor határozathozatalra.

**2012. április 27-én a Közgyűlés 2 új igazgatósági tagot választott – új tagok Erdei Tamás és Dr. Gresa István, így ettől a naptól az Igazgatóság 11 taggal folytatta munkáját*

***2012. október 3. napjától Dr. Kocsis István tagsága felfüggesztésre került, így az Igazgatóság 10 teljes jogú taggal folytatta munkáját.*

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

További, stratégiai feladatok pl. a bank stratégiájának jóváhagyása és évenkénti felülvizsgálata, üzletpolitikai tervének megállapítása, a gyorsjelentések alapján a bank vagyoni helyzetének áttekintése, a likviditási helyzet áttekintése, a minősített követelésállomány alakulásának értékelése, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok (fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési, stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, rendszeres tájékoztódás Hpt.-nek, Tpt.-nek való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

Emellett operatív jellegű feladatoként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.

Felügyelő Bizottság

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (3 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (5 fő) vetítve 60 %.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dolgozói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagokat a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.

A Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Tolnay Tibor

**a Felügyelő Bizottság elnöke
elnök-vezérigazgató
Magyar Építő Zrt.**

Tolnay Tibor (62) építőmérnökként, majd gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász szerezte.

1994-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatójává. 1999. óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. 2007. április 27. és 2011. április 29. között pedig az Audit Bizottság tagja.

OTP törzsrészcsevény tulajdona 2012. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

**a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd**

Dr. Horváth Gábor (57) Budapesten, az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának, 1999 óta pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2007. április 27-től az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke. 2007. április 27. és 2011. április 29. között az Audit Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészcsevény tulajdona 2012. december 31-én 10.000 darab volt.

Kovács Antal
vezérigazgató-helyettes, Retail Divízió
OTP Bank Nyrt.

Kovács Antal (60) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 23.000 darab volt.

Michnai András
ügyvezető igazgató, Compliance Igazgatóság
OTP Bank Nyrt.

Michnai András (58) az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett üzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. 1981-től a központi hálózati irányítási területen majd a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a hálózati terület központi irányításában működött közre. 2005 óta a Bank Compliance Önálló Főosztályát (2011-től Igazgatóság) ügyvezető igazgatóként vezeti. Szakmai ismereteit a PSZF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008. április 25-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 16.000 darab volt.

Pierre Lefèvre
vezérigazgató
Groupama International SA

Pierre Lefèvre (56) általános mérnöki és ipari menedzsment diplomával rendelkezik. Pályája 1980-ban, az Unilever Benelux belső ellenőrzési osztályán indult. 1984-ben belépett az AXA csoporthoz, ahol különböző vezetői beosztásokat töltött be eleinte Belgiumban (vezetői kontroll, élet- és vagyonbiztosítás), majd 1994-től Nagy-Britanniában – itt először vezérigazgatói, majd elnök-vezérigazgatói pozícióban – dolgozott. 1998-as kinevezését követően az AXA Nederland BV igazgatóságának elnökeként, 2002-től pedig az egyesült királysági Groupama Insurances elnök-vezérigazgatójaként dolgozott. Pierre Lefèvre-t 2007. november 1-jén nevezték ki az olasz Groupama-leányvállalatok vezérigazgatójává. 2011. január 1-jétől a Groupama nemzetközi divíziójának vezetője. 2011. április 29-től tagja az OTP Felügyelő Bizottságának.¹

2012. szeptember 26-án 0 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

¹ Tagsága 2012. szeptember 26-án lemondással megszűnt.

Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért (51) 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató- helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között az Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011. április 29-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészesvény tulajdona 2012. december 31-én 0 darab volt.

A **Felügyelő Bizottság** évente legalább hat alkalommal tart ülést.

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze. Az ülést össze kell hívni akkor is, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2012. évben történt Felügyelő Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi aránynak a rövid ismertetését:

Felügyelő bizottsági ülések

2012. év

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
02.17.	4	2
03.23.	4	2
03.30.	6	-
06.15.	5	1
09.21.	5	1
11.16.*	5	-
12.20.	5	-

Megjegyzés:

2012. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság

*2012. szeptember 26-án Pierre Lefèvre FB tagságáról lemondott, így ettől az időponttól kezdve a Bizottság 5 fővel (3 külső és 2 belső taggal) folytatta munkáját.

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Üléseinek napirendjén szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslatétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása. További témák a Hpt. előírásainak betartása, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzete és a rendszer továbbfejlesztése, a hatósági vizsgálatokat lezáró határozatok teljesítésének vizsgálata, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, az értékvesztés valamint a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség változása, jelentés a compliance tevékenységről, stb.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Ezzel összhangban – a vonatkozó Uniós irányelveknek megfelelő, a Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján – a Bank 2011. évi Közgyűlése 9/2011. számú határozatával elfogadta az OTP Bank Nyrt. és bankcsoport javadalmazási politikájának irányelveit és szabályait, az Igazgatóság pedig kiadta a végrehajtás érdekében szükséges belső szabályzatokat és eljárási rendelkezéseket. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad a teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó értékelés alapját képező éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

1.2. Az egyes bizottságok működéséről

a) A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő, **állandó bizottságok:**

A Vezetői Bizottság (Management Committee)

A Vezetői Bizottság (Management Committee) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

A Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság

A Bank által végrehajtott akvizíciót követően irányítja és koordinálja az egyes cégek, illetve csoport szintű kérdések viszonylatában meghatározott akciótervek elfogadását és számonkérését. Felelős a bankcsoporti legjobb gyakorlatok csoport szinten való megosztásáért, a leányvállalatok és központ viszonylatában felmerült konfliktusok kezeléséért. Elfogadja és számon kéri a leányvállalatok éves akcióterveit. Egyedi döntéseket hoz a leányvállalatokkal kapcsolatban aktuálisan tárgyalt kérdések kapcsán.

A Vezetői Bizottság (Management Committee) és a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság önmaguk által elfogadott féléves munkaterv alapján végzik munkájukat, havi, illetve negyedévente egy alkalommal (továbbá szükség szerint) üléseznek. Munkarendjüket ügyrendjük határozza meg.

Vezetői Koordinációs Bizottság

A bizottság alapfunkciója, hogy operatív döntéshozatali fórumként biztosítsa a Banknak piaci, ill. szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést. A Bizottság a Bank más, hatásköri szempontból érintett állandó szakmai bizottságának (TÉÁB, ALCO, HLB, LIIB) hatáskörét nem csorbítva, a szakterületek közötti operatív egyeztető feladatkört lát el, komplex megközelítést igénylő kérdésekben. A Management Committee-hez hasonlóan összbanki koordinációs és döntési funkciót tölt be, azonban e feladatköre – szemben az MC stratégiai szerepkörével – operatív jellegű. A működés operatív jellegéből adódóan előzetes munkaterv nélkül, szükség szerint – általában havi gyakorisággal – ülésezik.

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság; a Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottság; a Work Out Bizottság; az Informatikai Irányító Bizottság; a Beruházási Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság.

Az állandó bizottságokat meghatározott feladatok ellátására a Bank Igazgatósága alapítja, hatáskörüket, működési szabályait az MC által elfogadott ügyrendjük tartalmazza. A

határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működő Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel-Limit, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, valamint Work Out Bizottság kivételével az állandó bizottságok az elnöki döntéshozatal elvén működnek.

b) Egyéb bizottságok:

Etikai Bizottság

Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által megválasztott Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, mely segíti a vezérigazgató és a vezérigazgató helyettesek (továbbiakban: menedzsment), valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (továbbiakban: tisztségviselők) javadalmazására vonatkozó elvek kialakítását, javaslatot tesz a javadalmazás rendszerére és ellenőrzi azt.

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

Kommunikációs Egyeztető Bizottság

A 2011-ben létrejött bizottság feladata a bankcsoport szintű kommunikációs munka folyamatának összehangolása, valamint érvényt szerezni a kommunikációs stratégiában megfogalmazott célok és elvek megvalósításának. Elnökét és összetételét a Management Committee határozza meg, ügyrendjét a Vezetői Koordinációs Bizottság fogadja el.

Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.

1.3. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai (önéletrajz):

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Pongrácz Antal
alelnök, vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Dr. Gresa István
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Kovács Antal
felügyelő bizottsági tag
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

(szakmai bemutatásukat ld. A vezető testületek c. résznél)

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László (43) 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője.

2003. szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.

1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 2.800 darab volt.

Gyuris Dániel
vezérigazgató-helyettes
Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió

Gyuris Dániel (54) a Gödöllői Agrártudományi Egyetem Társadalomtudományi Karán szerzett okleveles agrármérnöki diplomát 1988-ban. 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen bankmenedzser szakokleveles közgazdász diplomát, és ugyanebben az évben a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakán, pénzügyi szakirányon szakközgazda oklevelet szerzett. Mérlegképes könyvelő, felsőfokú ingatlan értékbecslő. Szakmai pályafutását agrármérnökként vegyesipari szövetkezetnél kezdte, termelési elnök-helyettesként felelt a termelőágazatok irányításáért.

1989-től az Agrobank Rt. főosztályvezetője, majd 1991-től az Inter-Európa Bank Rt. főosztályvezetője volt. 1999-től az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója, és a bankcsoport működéséért felelős ügyvezető igazgatója volt. 2010. november 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió vezetője, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. elnök-vezérigazgatója.

OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 0 darab volt.

Takáts Ákos
vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Takáts Ákos (53) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2012. december 31-én 153.347 darab volt.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László (53) 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2012. december 31-én 638.800 darab volt

1.4 Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó Ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.

A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. Működésüket alapvetően meghatározó tényező a vezetés támogatása, ugyanakkor a belső kontroll funkciók működésével szemben is érvényesül az az alapvető elvárás, hogy támogassa a felső vezetést a megalapozott döntéshozatalban.

Ellenőrzés

A belső ellenőrzés legfőbb funkciója az Ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a Tulajdonosok érdekeinek védelme.

A hatékony auditálás érdekében a Társaság belső ellenőrzési rendszerének felépítése vertikálisan és horizontálisan tagolt. A rendszer egyrészt három egymással összefüggő, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, másrészt területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

A független belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos üzletmenetet, a hatékony működést, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. Fő ismérve, hogy olyan önálló, szakmai, objektív szervezet, amely valamennyi kontroll szintet vizsgálja. A szervezet Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitétségeket hordozó területekre fókuszál, az éppen aktuális gazdasági helyzet változásait is figyelembe veszi.

A belső ellenőrzés rendszere magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a hitelintézeti törvényben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét is. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési módszerek.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel objektív és független beszámolókat készít. Negyedéves jelentés keretében csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját vizsgálatait és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről.

Azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben az ellenőrzési szervezet rendkívüli vizsgálat végrehajtására jogosult.

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP- konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország-, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Bázeli és a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatkezelési Stratégiát, valamint a Bankcsoport Kockázatvállalási Szabályzatot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A Banknál Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság működik.

A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomonkövetését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza az OTP Bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a funkció fogalmát, célját, feladatait és hatáskörét. A compliance politika másik fontos dokumentuma az OTP Bankcsoport compliance stratégiája. A compliance politikát az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága hagyja jóvá. A Compliance Igazgatóság évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, melyet a Bank

Igazgatósága hagy jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért az OTP Bankcsoport felső vezetése felel.

Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely nem az auditálási tevékenység végzésével kapcsolatos.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

1.5. Tájékoztató

A rendszeres, hiteles tájékoztató a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsósorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tpt., Hpt., Bszt., Gt., valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól, középtávú stratégiai terveiről. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci és hitelkockázat) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi,

Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2012. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.6. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen a megjelölt időpontig kell átadni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe hatályosan be legyen jegyezve;
- a részvényes részvénytulajdonához kapcsolódó szavazati joga nem sérti a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Zrt.-től a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a Bank of New York és az OTP Bank Nyrt. között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatóak meg.

1.7. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést megelőző 7. és 5. kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 12 órakor a tulajdonosi megfeleltetés adataival

lezárja. Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a közgyűlés bezárását követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetőményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Gt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a Közgyűlés megtartásának módját;
- d) a Közgyűlés napirendjét;
- e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
- f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
- g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- h) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
- i) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvények szabadon forgalmazhatók anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényest megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
- j) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,
- k) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
- l) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés a meghívóban rögzített kezdési időpontot követő egy óra elteltével sem határozatképes, az erre – az egy órával későbbi – időpontra összehívott megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben – a megjelentek számára tekintet nélkül – határozatképes.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről s az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, s a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszámológok jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezőknek köteles szót adni.

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkezett részvényestől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben a Társasági Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámológokat. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámológóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbíróságnak.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatóak meg.

1.8. Javadalmazási nyilatkozat

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD III), valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseivel összhangban a Bank 2011. évi Közgyűlése és Igazgatósága gondoskodott az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport új Javadalmazási Politikájának kialakításáról, ami lényegesen módosította a korábbi javadalmazási struktúrát.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a 3-4. szintű vezetők közül a Bank kockázatvállalására lényeges hatás gyakorló munkavállalók, és mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével, az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, és egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. A Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig az OTP Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Nem

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogot biztosítanak. A Társaság Alapszabályának előírásai szerint a szavazati jogok a részvénytulajdon nagyságától függően speciálisan érvényesülnek.

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.

Igen

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

A 2.5.1. A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.

Igen

A 2.5.4 Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Igen

A 2.5.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Nem

Az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletek jóváhagyására a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Igen

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.2 Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Nem

A Társaság éves beszámolója tartalmazza a tevékenység átfogó értékelését, aminek része a vezető testületek munkájának bemutatása is, ezért a tagok személyes értékelésére a testületi munkán keresztül kerül sor.

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Nem

A Társaság éves beszámolója tartalmazza a tevékenység átfogó értékelését, aminek része a vezető testületek munkájának bemutatása is, ezért a tagok személyes értékelésére a testületi munkán keresztül kerül sor.

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Nem

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény módosítása – az Európai Unió vonatkozó irányelvével összhangban – a korábbi szabályozáshoz képest szigorúbb, a javadalmazási döntések szabadságát korlátozó változásokat vezetett be, amely követelményeknek a hitelintézetek legkésőbb 2011. május 31-től kötelesek voltak megfelelni. A Bank Közgyűlése és Igazgatósága ennek megfelelően gondoskodott az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának kialakításáról, ami lényegesen módosította a korábbi javadalmazási struktúrát.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a 3-4. szintű vezetők közül a Bank kockázatvállalására lényeges hatás gyakorló munkavállalók, és mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével, az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, és egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. A Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott

kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavaldalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javaldalmazási politika vonatkozásában pedig az OTP Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Nem

Lásd: előző pont.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a társaság működését.

Igen

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzában és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának munkáját segítette és véleményező, értékelő és javaslattevő funkciókat gyakorolt.

Ugyanakkor figyelembe véve a Hpt.-ben és a Tpt.-ben meghatározott szabályozott kivételt és az eltelt néhány év tapasztalatait, a 2011. április 29-én tartott Közgyűlésen javaslat történt a bizottság megszüntetésére. A tapasztalatok azt bizonyították, hogy kettős irányítási

rendszerben a Felügyelő Bizottság kellő hatáskörrel és feladatkörrel rendelkezik ahhoz, hogy az Audit Bizottság feladatait maximálisan ellássa, így a működés egyszerűsítése és hatékonyabbá tétele érdekében a Közgyűlés a bizottság működésének formális megszüntetése mellett döntött. Ezzel egyidejűleg a Gt.-ben és Tpt.-ben audit bizottság számára előírt hatáskörök gyakorlása során hozott döntések esetére a Felügyelő Bizottság független tagjai szavazatának jegyzőkönyvben történő külön rögzítésére vonatkozó szabályt állapított meg.

A 3.1.6.1 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.

Lásd még 3.3.1. pontban leírtakat.

A 3.1.6.2 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen

A 3.2.1 Az audit bizottság / felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen

A 3.2.3 Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen

A 3.2.4 Az audit bizottság / felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Nem

A Társaságnál jelölőbizottság nem működik, azonban a menedzsment tagjai – elnök-vezérigazgató és vezérigazgató helyettesek - vonatkozásában a Bank Igazgatósága kontroll szerepet tölt be, részben mivel az elnök-vezérigazgató esetében munkáltatói jogkört gyakorol, a vezérigazgató-helyettesek esetében pedig – a Bank Alapszabályában foglaltak szerint – a munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja, azzal, hogy e személyek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Emellett az ügyvezetővé kinevezendő személyekkel szemben az 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) is szigorú követelményeket támaszt, mely feltételeknek való megfelelést a PSZÁF a kinevezéshez szükséges előzetes engedélyezési jogkörében ellenőrzi.

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjeszt elő.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan

Igen

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Nem

A menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeinek áttekintése nem tartozik a javadalmazási bizottság hatáskörébe.

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Nem

A javadalmazási bizottság látta el a feladatait.

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen

A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

A 4.1.5 A társaság honlapján közzéteszi társasági esemény-naptárát.

Igen

A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Igen

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen

A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

Nem

A Társaság honlapja a vezető testületek működéséről információt biztosít az Alapszabályban.

Lásd még a 2.7.2 pontban leírtakat.

A 4.1.10.1 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Nem

Lásd előző pontban leírtakat.

A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatja a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Nem

Lásd a 2.7.7 pontnál leírtakat.

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitér a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.

Igen

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Igen

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem
Igen

J 1.1.3 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.
Igen

J 1.2.1 A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.
Igen

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető
Igen

J 1.2.3 A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.
Igen

J 1.2.4 Az 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.
Igen

J 1.2.5 A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.
Igen

J 1.2.6 A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.
Igen

J 1.2.7 A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.
Igen

J 1.2.11 A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.
Igen

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.
Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.
Igen

J 1.3.3 A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.
Igen

J 1.3.4 A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.

Igen

J 1.3.5 A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tud kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.

Igen

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal dönt.

Igen

J 1.3.12 A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

J 1.4.1 A társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Nem

J 1.4.2 A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.

Igen

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.

Igen

J 2.4.3 A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.

Igen

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.

Igen

J 2.5.3 A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.

Nem

J 2.5.5 A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.

Igen

J 2.7.6 A társaság a felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.

Igen

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen

J 2.8.12 A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.

Igen

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J. 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J 2.9.1.4 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

J 2.9.5 A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.2.1 A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.2.2 A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen

J 3.1.4 A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen

J 3.1.5 A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen

J 3.2.2 Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Nem

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Nem

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Nem

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Nem

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Igen

J 4.1.4 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatja a részvényeseket.

Igen

J 4.1.7 A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.

Igen

J 4.1.16 A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

Igen

**Az OTP Bank Nyrt.
Felügyelő Bizottságának ügyrendje**

1. A Felügyelő Bizottság jogállása

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés által megválasztott testületként ellenőrzi a Társaság ügyvezetését és üzletvitelét, a működés törvényességét. Ügyvezetői, üzleti döntéseket nem hoz.

Az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, mely kérésnek az érintettek a Felügyelő Bizottság által megadott határidőig kötelesek eleget tenni. A Felügyelő Bizottság a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetve szakértővel megvizsgálathatja.

Az Igazgatóság háromhavonta jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére az OTP Bank Nyrt. vagyoni helyzetéről, jövedelmezőségéről, a céltartalékok alakulásáról, likviditási helyzetről, az üzletpolitikában rejlő likviditási kockázatokról.

A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismeretében határozhat. A Felügyelő Bizottság elé kell terjeszteni továbbá az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése napirendjén szereplő, az Alapszabály módosításával, a könyvvizsgálóval, az üzletpolitikával, a részvénykötvény-, osztalék-, és tőkepolitikával, az OTP Bank Nyrt. jelentősebb kötelezettségvállalásaival, az OTP Bank Nyrt. átalakulásával, megszűnésével, működési formájával valamint a Felügyelő Bizottság ügyrendjével kapcsolatos előterjesztéseket.

A Felügyelő Bizottság elé az Igazgatóságon túlmenően a Felügyelő Bizottság, illetve a menedzsment egyes tagjai is jogosultak előterjesztést tenni.

A Felügyelő Bizottság tagjai részt vesznek a Közgyűlésen és annak napirendjére javaslatot tehetnek.

Ha a Felügyelő Bizottság dolgozói képviselőinek véleménye a Felügyelő Bizottság többségi álláspontjától egyhangúlag eltér, a dolgozói képviselők kisebbségi álláspontját a Közgyűlésen ismertetni kell.

A Felügyelő Bizottság elnöke, vagy kijelölt tagja tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatóság ülésein. Az elnök illetve a kijelölt tag a Felügyelő Bizottság ülésén az ott elhangzottakról tájékoztatást ad.

A Felügyelő Bizottság testületileg, vagy tagjai útján gyakorolhatja jogait. A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviselőnek a felügyelőbizottsági tevékenységben nincs helye. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelő bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

A Felügyelő Bizottság feladata különösen:

- a) gondoskodás arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
- b) javaslattétel a Közgyűlés számára – az Igazgatóság előzetes egyetértése alapján – a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- c) az OTP Bank Nyrt. éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése,
- d) a belső ellenőrzési szervezet alábbiakban felsoroltak szerinti irányítása
 - elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,
 - legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására.
- e) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai és saját tapasztalatai alapján kezdeményezett ajánlások és javaslatok kidolgozása,
- f) a Hpt. 92.§. (4) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés, így gondoskodás az OTP Bank Nyrt. ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről az alábbiak szerint
 - a leányvállalatok éves ellenőrzési tervét áttekinti, és jóváhagyását, vagy szükség szerint kiegészítését, módosítását javasolja,
 - a leányvállalatok éves ellenőrzési beszámolóját értékeli, és azt jóváhagyólag, vagy szakmai megjegyzéseivel kiegészítve záradékolja,
 - a bankcsoport ellenőrzési szervezetei által a tárgynegyedévben lezárt vizsgálatok tapasztalatairól, az el nem fogadott javaslatokról, az esedékes intézkedések helyzetéről, a határidőre nem teljesített feladatokról, a rendkívüli eseményekről, és a személyi felelősségre vonásokról szóló negyedéves összefoglaló jelentést megtárgyalja, az esetlegesen szükségessé váló intézkedésekre javaslatot tesz,
 - a csoportszintű témavizsgálatokról szóló jelentéseket részletesen megtárgyalja és szükség esetén intézkedési javaslatokat tesz,
 - az Ellenőrzési Igazgatóság által a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek működésére, szabályozottságára irányuló vizsgálatok eredményéről a rendszeres beszámolók keretében, folyamatosan tájékozik, és a szükséges intézkedésekre felkéri a leányvállalatok illetékes vezető testületeit,
- g) rendszeres kapcsolattartás a választott könyvvizsgálóval,
- h) mindazon egyéb feladatok ellátása, melyeket jogszabály vagy az alapszabály a hatáskörébe utal,
- i) elfogadja a belső ellenőrzés éves beszámolóját a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről,
- j) véleményezi az Igazgatóság által kialakított javadalmazási politika elveit, rendszeresen figyelemmel kíséri, ellenőrzi a javadalmazási politika végrehajtását (e témakörben évente belső ellenőrzési témavizsgálatot ír elő),
- k) az éves rendes Közgyűlést megelőzően véleményezi és jóváhagyja a Bank Felelős Társaságirányítási Jelentését.

A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai foglalkoztatásának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához. A Felügyelő Bizottság által e jogkörében meghozott döntések végrehajtása a Felügyelő Bizottság elnöke útján történik.

2. A Felügyelő Bizottság tagjainak jogállása

A Felügyelő Bizottság valamennyi tagját a Közgyűlés választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmad részére – törvényi előírás szerint – az Üzemi Tanács rendelkezik jelölési joggal. Az Üzemi Tanács jelöltjeinek FB taggá választásától a Közgyűlés csak akkor tekinthet el, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn.

A felügyelő bizottsági tag a nem a cégcsoporthoz tartozó gazdasági társaságnál való testületi tagságra vonatkozó felkéréséről köteles még a felkérés elfogadása előtt tájékoztatni a Felügyelő Bizottság elnökét. Az elfogadott felkérésről a Társaság tájékoztatja a piaci szereplőket.

A Felügyelő Bizottság 5-9 tagú.

A Felügyelő Bizottság tagja a választott tisztségviselőtől elvárható gondossággal köteles eljárni. Kötelezettségének megszegésével a Társaságnak okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelős akkor is, ha az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban áll. A Felügyelő Bizottság tagját e tisztségéhez tartozó tevékenységi körében a munkáltatója nem utasíthatja.

A Felügyelő Bizottság tagja a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseit üzleti és banktitokként, értékpapírtitokként köteles megőrizni.

A Felügyelő Bizottság tagja köteles a függetlenségi kritériumoknak való megfelelésről évente nyilatkozni – illetve a változásokat haladéktalanul bejelenteni – a Felügyelő Bizottság elnökének. (A függetlenség kritériumait a jelen ügyrend 1. sz. függeléke tartalmazza.)

3. A Felügyelő Bizottság elnöke, alelnöke

A Felügyelő Bizottság elnökét és alelnökét a Felügyelő Bizottság tagjai választják maguk közül. A Felügyelő Bizottság elnökének és alelnökének megbízatása a Felügyelő Bizottság megbízásával azonos időre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság üléseit az elnök vezeti.

Az alelnök a Felügyelő Bizottság elnökét, annak akadályoztatása esetén helyettesíti.

4. A Felügyelő Bizottság működése

A Felügyelő Bizottság évente legalább hat alkalommal ülésezik, tevékenységét munkaterv alapján végzi. A Felügyelő Bizottság munkanyelve a magyar.

A Felügyelő Bizottság üléseit az elnök hívja össze. Az ülés összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől.

A Felügyelő Bizottság elnöke a bizottság ülése előtt legalább 8 nappal köteles a Bizottság tagjait értesíteni az ülés helyéről, időpontjáról és napirendjéről.

A Felügyelő Bizottság üléseire az Igazgatóság elnökét és a Törzskari Divízió vezetőjét minden esetben meg kell hívni.

A Felügyelő Bizottság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – meghívhatja mindazon személyeket, akiknek részvételét szakmailag szükségesnek ítéli, beleértve az OTP Bank Nyrt. alkalmazottait, az Igazgatóság tagjait, valamint a könyvvizsgálót is.

A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada jelen van. A Felügyelő Bizottság nyílt szavazással határoz. A szavazás során a Felügyelő Bizottság minden tagjának 1 szavazata van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, szavazategyenlőség esetén az indítvány elutasítottnak minősül.

A szavazás eredményét jegyzőkönyvben kell rögzíteni.

Határozatok írásban is hozhatók (fax, ajánlott levél útján), ha az elnök különleges esetekben ilyen határozathozatalt rendel el és ellene adott esetben a Felügyelő Bizottság egyik tagja sem emel írásban kifogást a kézhezvételtől számított három napon belül.

A Felügyelő Bizottság határozatait folyamatos arab sorszámmal és az év megjelölésével kell ellátni.

A Felügyelő Bizottság üléseiről összefoglaló jegyzőkönyvet kell felvenni, amely tartalmazza a hozzászólásokat és a válaszok lényegét, a hozzászóló nevét, a határozati javaslatot, a szavazás eredményét és a döntéseket az esetleges határidők és a felelősök megjelölésével.

A Gt. 311. § (2) bekezdésében és a Tpt. 62. § (3) bekezdésében az audit bizottság számára előírt hatáskörök gyakorlása során hozott döntések esetében a Felügyelő Bizottság független tagjainak szavazatát a jegyzőkönyvben külön is rögzíteni kell, és a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben azt a részvényesek előtt is ismertetni szükséges.

Ha a Felügyelő Bizottság egyik tagja kéri, akkor az ülésről szóló jegyzőkönyvbe fel kell venni a hozott határozattól eltérő véleményeket is. A Felügyelő Bizottság ezen tagja köteles eltérő véleményét az elnök kérésére a leírás után saját maga aláírni.

A jegyzőkönyvet az ülést követő 8 napon belül el kell készíteni és az elnök, illetve a jegyzőkönyv-vezető aláírásával – 2 héten belül – meg kell küldeni a Felügyelő Bizottság tagjainak, az Igazgatóság elnökének, a Törzskari Divízió vezetőjének, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének.

A jegyzőkönyvben előforduló tévedéseket bármelyik felügyelő bizottsági tag javaslatára a következő ülésen korrigálni kell.

A Felügyelő Bizottság elnöke – a bizottsági ülést követő – 10 napon belül a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontokra vonatkoznak, amelyeknek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése, vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

A Felügyelő Bizottság titkársági teendőit – az Ellenőrzési Igazgatósággal együttműködve – a Társasági Titkárság látja el. Ennek keretében összeállítja a munkatervet, előkészíti, megszervezi az üléseket, kiküldi a meghívókat és az előterjesztéseket, elkészíti és az érintettekhez eljuttatja a jegyzőkönyveket, dokumentálja a határozatokat és azok végrehajtását.

5. Külső szakértő igénybevétele

Az ügyvezetés kontrollja céljából indokolt esetben a Felügyelő Bizottság az álláspontja kialakításához közvetlenül is megbízást adhat külső szakértőnek. Az ügyvezetés – ha szükséges, a költségterv módosításával – köteles biztosítani a megbízás anyagi fedezetét. Egyebekben a kötelezettségvállalás általános szabályozása az irányadó.

6. Záró rendelkezések

Jelen ügyrendnek a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét a Közgyűlés. 5/2013. sz. határozatával elfogadta.

1. sz. FÜGGELÉK

A testületi tagok függetlenségi kritériumai

Függetlennek minősül a testület tagja, ha az OTP Bank Nyrt.-vel a testületi tagságán kívül más jogviszonyban nem áll.

Nem minősül függetlennek a Felügyelő Bizottság tagja különösen akkor, ha

- a) az OTP Bank Nyrt. munkavállalója vagy volt munkavállalója, e jogviszonyának megszűnésétől számított öt évig;
- b) az OTP Bank Nyrt. vagy vezető tisztségviselői számára és javára ellenérték fejében szakértői vagy más megbízási jogviszonyban tevékenységet folytat;
- c) az OTP Bank Nyrt. olyan részvényese, aki közvetve vagy közvetlenül a leadható szavazatok legalább harminc százalékát birtokolja vagy ilyen személynek közeli hozzátartozója [Ptk. 685. § b) pont] vagy élettársa;
- d) közeli hozzátartozója az OTP Bank Nyrt. valamely – nem független – vezető tisztségviselőjének vagy vezető állású munkavállalójának;
- e) az OTP Bank Nyrt. eredményes működése esetén felügyelő bizottsági tagsága alapján vagyoni juttatásra jogosult, vagy a felügyelő bizottsági tagságért járó díjon kívül bármilyen javadalmazásban részesül az OTP Bank Nyrt.-től, illetve annak kapcsolt vállalkozástól;
- f) a Felügyelő Bizottság nem független tagjával egy másik gazdasági társaságban olyan jogviszonyban áll, amely alapján a nem független tagnak irányítási, ellenőrzési joga van;
- g) az OTP Bank Nyrt. független könyvvizsgálója, vagy a könyvvizsgáló alkalmazottja vagy partnere e jogviszony megszűnésétől számított három évig;
- h) vezető tisztségviselő vagy vezető állású munkavállaló egy olyan gazdasági társaságban, amelynek független igazgatótanácsi tagja egyben az OTP Bank Nyrt. vezető tisztségviselője.

AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseikhez, értékeikhez és hosszú távú érdekeikhez, valamint elősegíti annak megvalósítását.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak

- az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai,

valamint

az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül

- a Bank elnök-vezérigazgatója
- a Bank vezérigazgató-helyettesei
- a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők
- egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők
- ellenőrzési funkciót ellátó vezetők
- mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével
- treasury trading terület üzletkötői

továbbá

az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül – nemzeti jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői
- egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazáspolitikai alapkérdéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- A **magyarországi székhelyű hitelintézeteknél** az 1. és 2. szintű vezetők esetében a javadalmazási politika teljes körűen alkalmazásra kerül.
- A **külföldi leánybankok** esetén a javadalmazási politikában meghatározott teljesítményalapú díjazási elemek alkalmazására – a nemzeti jogszabályi rendelkezések korlátaira figyelemmel – kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás eszközei és kifizetési folyamata során az arányosság elvének érvényesítésére kerül sor.
- A **Befektetési alapkezelők és Pénzügyi vállalkozások** esetében a javadalmazási politika arányos alkalmazására kerül sor, azzal, hogy az uniós országokban működő társaságoknál a teljesítményjavadalmazás halasztottan kerül kifizetésre.
- A **Járulékos vállalkozások** esetében – azok tevékenységének jellegére tekintettel – a javadalmazás eszközei alapkérdés és prémium formájában kerülnek meghatározásra.

4. A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjai** e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő elemei az alapkérdés és az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény. Az OTP Bank törzsrészvény formájában nyújtott fix javadalmazás elszámolására évente egyszer az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül kerül sor, azzal, hogy a részvények 50%-a tekintetében egy éves időtartamra szóló tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási arányok jelenleg a következők:

Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák	Javadalmazás szerkezete	
	rögzített javadalmazás aránya	teljesítmény javadalmazás aránya
az OTP Bank Nyrt Igazgatóságának tagjai*	100%	
az OTP Bank Nyrt Felügyelő Bizottságának tagjai*	100%	
az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók		
kockázati profilt és eredményt jelentősen befolyásoló pozíciók	35%	65%
egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50%	50%
ellenőrzési funkciók betöltő pozíciók	50 - 65%	35 - 50%
jövedelem nagysága alapján besorolt vezetők	50%	50%
treasury trading terület üzletkötői	35%	65%
az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők		
a leányvállalatok első számú vezetői	35 - 80%	20 - 65%
kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők	35 - 50%	50 - 65%

* fix összegű tiszteletdíj

5. A változó javadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja és eszközei

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató ² mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A **Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői** esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján. Az Igazgatóság a célértékeket, az azok meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A változó javadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a változó javadalmazásra való jogosultságot és annak mértékét az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 30 napon belül kell megállapítani.

- **Az OTP Bank Nyrt. vezető állású munkavállalói** (elnök-vezérigazgató, és vezérigazgató-helyettesek) esetében a változó javadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves célkitűzések teljesülése arányában az Igazgatóság állapítja meg.
- A **banki alkalmazott vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát, és a juttatás mértékét az elnök-vezérigazgató állapítja meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg.
- A **Bankcsoporttag leányvállalati vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát és a juttatás mértékét a tulajdonosi jogokat gyakorló testület állapítja meg, az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottságának előzetes jóváhagyása mellett.

7. A változó javadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményfüggő javadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményfüggő javadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint a fix és változó javadalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- Főszabályként a teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban.

² A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

- A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékének hányadosa alapján kell meghatározni.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott tőzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján kell megállapítani.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. Az értékelt évre vonatkozóan a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét tartalmáról a Bank Igazgatósága határoz az értékelt gazdasági évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.
- Főszabályként a változó javadalmazás 60%-a kerül halasztásra, a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása, másrészt az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.

A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

- Az első (nem halasztott) kedvezményes áron történő részvényjuttatás 50%-a egy évre visszatartásra kerül (a jogosultság odaítélése megtörténik, de a részvényjuttatás ténylegesen az odaítélés évét követő év június 1. napjától december 31. napjáig hívható le).
- A kedvezményes részvényjuttatás érvényesítésére vonatkozó időszakot az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága jogosult maximum 2 év időtartamban meghatározni, illetőleg a meghatározott időtartamot egy alkalommal, meghosszabbítani azzal, hogy a teljes lehívási időszak a 2 évet nem haladhatja meg.

A treasury trading területen foglalkoztatott üzletkötők esetében a teljesítményjavadalmazás nem tartalmaz részvényhez kötött elemet, a teljesítményalapú javadalmazás elszámolása három részletben történik, az értékelt időszakot követő év végéig.

Az Igazgatóság jogosult döntést hozni a részvényjuttatás speciális részvényalapú jogügyletnek minősülő megállapodás útján történő elszámolásáról, amelynek összhangban kell lennie a részvényjuttatás piaci árával.

A Bankcsoport valamennyi tagja esetében – nemzeti jogszabály ettől eltérő kötelezően alkalmazandó rendelkezése hiányában – a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.