

Az OTP Bank Nyrt. 2017. évi rendes közgyűlésének határozatai

1/2017. SZ. HATÁROZAT

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2016. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2016. 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 2016. évi anyavállalati mérlegét 7.109.622 millió Ft mérleg főösszeggel, és 201.641 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 20.164 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a 181.477 millió Ft összegű tárgyévi eredményből 53.200 millió Ft osztalékot fizet ki.

Az osztalék mértéke részvényenként 190,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 190%. 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 2017. június 6-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi konszolidált mérlegét 11.307.665 millió Ft mérleg főösszeggel, 202.452 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 202.210 millió Ft.

Igen szavazat: 139.606.469 (99,72%)

Nem szavazat: 38.972

Tartózkodás: 0

2/2017. SZ. HATÁROZAT

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2016. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat: 139.981.888 (99,99%)

Nem szavazat: 50

Tartózkodás: 0

3/2017. SZ. HATÁROZAT

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2016. 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: 138.303.730 (99,99%)

Nem szavazat: 0

Tartózkodás: 837

4/2017. SZ. HATÁROZAT

A Közgyűlés a Társaság 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2017. május 1-jétől 2018. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Gion Gábor, 005252 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén dr. Hrubby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

Igen szavazat: 129.025.087 (92,16%)

Nem szavazat: 10.811.831

Tartózkodás: 145.020

5/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 11/A.2. pontja módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Igen szavazat: 139.979.857 (99,99%)

Nem szavazat: 220

Tartózkodás: 3.802

6/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés Kovács Antal György urat, a Társaság 2020. üzleti évet lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Igen szavazat: 135.314.494 (96,84%)

Nem szavazat: 4.350.586

Tartózkodás: 53.382

7/1/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 137.679.932 (98,51%)

Nem szavazat: 1.803.238

Tartózkodás: 254.458

7/2/2017. SZÁMÚ HATÁROZATI

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 136.995.116 (98,02%)

Nem szavazat: 2.691.543

Tartózkodás: 52.423

7/3/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés Michnai András urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 134.573.071 (96,30%) Nem szavazat: 5.159.788 Tartózkodás: 3.673

7/4/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés Rudas Ágnes úrhölgyet, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 134.390.860 (96,26%) Nem szavazat: 5.154.727 Tartózkodás: 52.693

7/5/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés Dominique Uzel urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 136.430.308 (97,63%) Nem szavazat: 3.298.535 Tartózkodás: 8.339

7/6/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 137.925.052 (98,70%) Nem szavazat: 1.758.567 Tartózkodás: 53.043

8/1/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 132.738.921 (94,99%) Nem szavazat: 6.942.802 Tartózkodás: 52.823

8/2/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

Közgyűlés Tolnay Tibor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 132.857.466 (95,07%) Nem szavazat: 6.832.139 Tartózkodás: 49.553

8/3/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

Közgyűlés Dominique Uzel urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 139.729.033 (99,99%)

Nem szavazat: 6.206

Tartózkodás: 3.973

8/4/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Igen szavazat: 139.665.108 (99,94%)

Nem szavazat: 645

Tartózkodás: 57.709

9/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveit és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a 2016. évi teljesítményjavadalmazásnak a Társaság által alapított MRP szervezet útján történő elszámolása az érintett személyi körben a jelen Közgyűlés által jóváhagyott bankcsoporti javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.

Igen szavazat: 139.674.854 (99,95%)

Nem szavazat: 10.066

Tartózkodás: 52.723

10/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja, a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2017. április 12-étől a következők szerint állapítja meg:

a Felügyelő Bizottság elnöke 2.400.000,- forint,

a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.900.000,- forint,

a Felügyelő bizottság tagjai 1.700.000,- forint.

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Igen szavazat: 112.650.141 (81,67%)

Nem szavazat: 10.437

Tartózkodás: 25.258.651

11/2017. SZÁMÚ HATÁROZAT

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

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz száz forint névértékű törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó keretengedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben visszterhes részvénytársaságra 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 2018. október 12-ig élhet. A Közgyűlés 10/2016. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Igen szavazat: 103.469.743 (74,04%)

Nem szavazat: 35.870.778

Tartózkodás: 389.583

Budapest, 2017. április 12.

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.

Felelős Társaságirányítási Jelentés

Bevezetés

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank, Bank vagy Társaság) 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 a Bank 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 Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: 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, a Bank 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

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a 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 a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés szabályait, a döntéshozatal szabályait.

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 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából.

A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság főszabály szerint testületként gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek esetében a munkáltatói jogkör gyakorlás az elnök-vezérigazgató útján történik, a kinevezéshez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Tekintettel 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.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor **elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, 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. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai tanácsadó testületének, valamint alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja. 2017 januárjától a FIFA Pénzügyi Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 416.753 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.216.753 db).

Kovács Antal György **vezérigazgató-helyettes** **Retail Divízió**

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátorként 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.

2009. április-2012. április között az OTP Banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 22.000 darab volt.

Wolf László **vezérigazgató-helyettes** **Kereskedelmi Banki Divízió**

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly 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, a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbiya Igazgatóságának elnöke. Az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 595.791 darab volt.

Külső tagok:

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2012-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 44.800 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

főiskolai docens

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.

2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának tagja, 2014-től a Jelölő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 31.956 darab volt.

Erdei Tamás

okleveles üzemgazdász

Erdei Tamás diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), 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.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 6.439 darab volt.

Dr. Gresa István
okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly 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 a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként 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 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. Az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 132.041 darab volt.

Dr. Pongrácz Antal
okleveles közgazda

Dr. Pongrácz Antal 1969-ben a Marx Károly 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 – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes.

2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 70.077 darab volt.

Dr. Utassy László
elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem 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 ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.

2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 264.000 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 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 rektor-helyettese, 2007-2011 között a GT elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 156.114 darab volt.

Braun Péter
okleveles villamosmérnök

Braun Péter okleveles 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. Az OTP Bank vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának tagja volt 1997-2016. április 7. napjáig.

Hernádi Zsolt
elnök-vezérigazgató
MOL Nyrt.

Hernádi Zsolt 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 pénzügyintézet 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 29-2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Dr. Kocsis István
ügyvezető igazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Kocsis István 1976-ban a Budapesti Műszaki Egyetem, Gépészmérnöki Karán, okleveles 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. 1997-2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

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

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha

- igazgatósági határozat soron kívüli 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 kezdeményezi;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló azt írásban indítványozza;
- a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönteni.

Az Igazgatóság évente legalább hat alkalommal tart ülést.

Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint, szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2016. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Igazgatósági ülések **2016. év**

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
02.29.	7	2
03.18.	8	1
04.15.	10	-
06.07.	10	-
10.04.	10	-
11.25.	10	-
12.14.	10	-

Megjegyzés:

2016. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 97 esetben került sor határozathozatalra.

2016. április 7-én Braun Péter igazgatósági tagsága megszűnt.

2016. április 15-én a Bank Közgyűlése 10 tagú Igazgatóságot választott (Hernádi Zsolt és Dr. Kocsis István mandátuma lejárt, két új tag: Kovács Antal György és Wolf László).

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 tájékozódás Hpt.-nek, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (továbbiakban: Tpt.) 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 (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

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 tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét.

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 munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor 1973-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte.

1994-2015-ig a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke

ügyvéd

Dr. Horváth Gábor 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem 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 Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2014-től az INA Industija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 0 darab volt.

Michnai András
ügyvezető igazgató

Michnai András 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózati irányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 100 darab volt.

Rudas Ágnes
ügyvezető igazgató
Elnöki Kabinetiroda

Az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, okleveles üzemgazdász, diplomáját Budapesten a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerezte 1979-ben. Mérlegképes könyvelő.

1992 óta a bank alkalmazottja, előbb a bank operatív működését támogató titkársági tevékenységet irányító főosztályvezető, majd 1994-től szervezetfejlesztési, folyamat szervezési és hatékonyság javítási projektek vezetését látta el. 1999-től irányítja a bank humánerőforrás menedzsment tevékenységét, kezdetben igazgatóként, 2007-től ügyvezető igazgatóként. 2016 óta az Elnöki Kabinetiroda vezetője.

2008. január 1-jétől az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár Igazgató Tanácsának tagja, 2012. április 12-től az OTP Banka Slovensko a.s. Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 141.138 darab volt.

Dominique Uzel
igazgató
Groupama International SA

Dominique Uzel mezőgazdasági fejlesztőmérnökként végzett, majd az ESSEC üzleti iskola mezőgazdasági és élelmiszeripari menedzsment szakán szerzett Master fokozatot. A Ganhoz 1991-ben csatlakozott a mezőgazdasági terület vezetőjeként. Öt évvel később Franciaországot elhagyva a Gan España munkatársa lett, ahol a leányvállalat tervezésért és auditért felelős osztályát vezette, majd az újonnan létrejött Groupama Seguros technikai igazgatója lett. 2008-ban biztosítási vezérigazgatóvá nevezték ki, és ebbéli minőségében tevékenyen hozzájárult a spanyolországi biztosítási piac közvetlen értékesítési eszközének, a Click Seguros-nak az elindításához és kiterjesztéséhez. 2010 júliusában közvetlen biztosítási igazgatóként csatlakozott a Groupama S.A. nemzetközi igazgatóságához, de mindeközben továbbra is felelős maradt a spanyolországi és lengyelországi közvetlen biztosítási ágazat irányításáért. 2012. október 1-jétől a Groupama nemzetközi tevékenységét irányítja.

2013 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a 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 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. 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 a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítőt szükséges készíteni, melyet az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2016. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Felügyelő bizottsági ülések
2016. év

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
02.12.	5	1
03.04.	4	2
03.18.	5	1
05.20.	4	2
06.07.	5	1
06.24.	4	2
10.07.	5	1
11.25.	5	1
12.14.	6	-

Megjegyzés:

2016. évben 9 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 29 esetben került sor határozathozatalra.

Kovács Antal György tagsága 2016. április 14-én megszűnt.

2016. április 15-én a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjának megválasztotta Rudas Ágneszt.

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, javaslattétel 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 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 fogadta el első alkalommal a Bank és bankcsoport javadalmazási politikájának irányelveit és szabályait, az Igazgatóság pedig kiadta a végrehajtás érdekében szükséges belső szabályzatokat és eljárási rendeleteket, amely dokumentumokat a Bank Közgyűlése, Igazgatósága, illetve a 2014. évben bekövetkezett jogszabályi változás okán a Felügyelő Bizottság az elmúlt években több alkalommal módosított. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, ellenőrzéséért pedig az Igazgatóság felel. A Javadalmazási Bizottság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad a javadalmazási politika alapelveiről, peremfeltételeiről, a teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó értékelés alapját képező éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

1.2 Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület.

Az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:

- a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, írásos nyilatkozat beszerzése a könyvvizsgálói posztra jelölt személyről, amely feltárja, hogy van-e összeférhetlenségi kapcsolat a társaság és a jelölt között;
- kapcsolattartás a könyvvizsgálóval, ennek keretében a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, szükség esetén a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- rendszeres tájékoztatást kap a belső ellenőrzés és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; megkapja a feltárt problémákra vonatkozó könyvvizsgálói beszámolókat;
- előzetesen véleményezi a belső ellenőrzésnek a Felügyelő Bizottság elé kerülő éves beszámolóját a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Az Audit Bizottság négy főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság **független** tagjai közül választotta. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ.

Az Audit Bizottság évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2016. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

**Audit bizottsági ülések
2016. év**

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
03.18.	3	1
12.14.	4	-

Megjegyzés:

2016. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 10 esetben került sor határozathozatalra.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Társaság könyvvizsgálója által elfogadott eredményéről szóló tájékoztatás, a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására. Az Audit Bizottság ügyrendje új hatáskörökkel bővült, melyeket 2017. január 1-jétől gyakorol.

1.3. Az egyes bizottságok működéséről

a) A Társaság Igazgatóságának külső tagjai részvételével működő bizottságok:

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, amely javaslatokat készít elő a vezető testületek számára javadalmazási irányelvek és rendszer kialakítására, ellenőrzésére, egyes konkrét javadalmazási döntésekre.

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét ugyancsak az Igazgatóság fogadja el.

Jelölő Bizottság

Az Igazgatóság által 2014-ben létrehozott, folyamatos működésű bizottság kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelés vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

Az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.

Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

b) Speciális bizottság:

Etikai Bizottság

Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által létrehozott – delegált tagokból álló – Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.

A Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére.

A bizottság továbbá dönt a Bankot érintő, etikai bejelentővonalon érkezett bejelentés esetén, illetve másodfokú eljárás keretében kivizsgálja a bejelentéseket és hoz döntést.

Ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

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

Management Committee

A 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 Management Committee ugyanakkor biztosítja a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést.

A Management Committee a saját maga által elfogadott féléves munkaterv alapján végzi munkáját, havi egy alkalommal (továbbá szükség szerint) ülésezik. Munkarendjét ügyrendje határozza meg.

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- IT és Operációs Bizottság (ITOB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)

Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee kivételével – a Jogi Igazgatóság vezetője fogadja el. A Management Committee az ügyrendjét maga fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság valamint Work-out Bizottság, míg a Management Committee, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint az IT és Operációs Bizottság esetében a szavazat-többségi döntéshozatal mellett az elnöki vétó lehetősége is fennáll.

1.4. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének¹ tagjai (önéletrajz):

Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató

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

Bencsik László vezérigazgató-helyettes Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 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. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 2003 szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 30.033 darab volt.

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

Vezérigazgató-helyettesi kinevezése 2016. április 14. napjával, nyugdíjba vonulása miatt megszűnt.

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

Johancsik Tibor András vezérigazgató-helyettes IT és Banküzemi Divízió

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi háttérű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat.

2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában.

2016. február 24-étől az OTP Bank IT és Banküzemi Divíziójának vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 0 darab volt.

¹ Dr. Pongrácz Antal alelnök, a Törzskari Divíziót vezető vezérigazgató-helyettes, valamint Dr. Gresa István a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziót vezető vezérigazgató-helyettes kinevezése 2016. április 14. napjával megszűnt (önéletrajzukat lásd a külső Igazgatósági tagok felsorolásánál).

Kovács Antal György
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

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

Dr. Pongrácz Antal
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Vezérigazgató-helyettesi kinevezése 2016. április 14. napjával nyugdíjba vonulása miatt megszűnt.

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

Wolf László
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

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

1.5. 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 ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A hatékony auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg és területi bontás szerint tagolt. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi

intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy megfelelően biztosított legyen a Társaságnál, a hálózatban, illetve a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai felügyelete.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellyel a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitétségeket hordozó területekre fókuszál, kiemelt hangsúlyt helyez a beszámolóképzés és az adatok kontrolljaira, valamint figyelembe veszi a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. Negyedévente csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. 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 belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, 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 Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. 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 és Biztonsági Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance és biztonságpolitika, stratégia, munkaterv. A compliance és biztonságpolitika célja, hogy összefoglalja a Bank megfelelőségével és biztonságával kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance és biztonsági tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A compliance politikát a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A compliance és biztonságpolitika gyakorlati megvalósulásáért a Bankcsoport felső vezetése felel.

A Compliance és Biztonsági Igazgatóság évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, amelyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá.

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 a függetlenségét veszélyeztette volna.

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.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek.

Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente

valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.

Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

A számviteli törvény előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valódisága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.

A fentiekén túl a Társaság részletes számlarendet készített és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

1.6. Tájékoztatás

A rendszeres, hiteles tájékoztatás 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 Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal.

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. 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, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek 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, amely 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 2016. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.7. 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 hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban kell átadni. A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott közgyűlésre. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiségének 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 annak a Társaság Alapszabályának (továbbiakban: Alapszabály) 8.4. pontja szerinti lezárásáig hatályosan be legyen jegyezve; és
- a részvényes részvénytulajdonosa, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (továbbiakban: KELER Zrt.) a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

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

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

1.8. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

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

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is) napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 órakor a Részvénykönyvben szereplő valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a Részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását, vagy a határozatképtelen Közgyűlés napját követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni. A Hpt. 135.§ (2) bekezdésében hivatkozott eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlés összehívását annak tervezett kezdő napját legalább 10 nappal megelőzően lehet 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 egyharmadát képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott – megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának

megszüntetésére (továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

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 irányadók. 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 szavazatszámilálók 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 a 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 az MNB, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben az 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 szavazatszámilálót. 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 szavazatszámállóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a 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 közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

1.9. Javadalmazási nyilatkozat

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2015. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Unió jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a 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 a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak 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. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül 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 Felügyelő Bizottsága 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 Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

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.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, a stratégiai és 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 Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor éves pénzügyi terv alapján.

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

A Banknál foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatálya alatt álló, teljesítményjavadalmazásban részesülő munkavállalók önkéntes elhatározásuk alapján jogosultak teljesítményjavadalmazásuk részvény alapú részének erejéig tagi részesedést szerezni az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra.

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 a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

1.10. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2016. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.

Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekkonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

1.11. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A Bank a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

A Bank a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán-és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Ennek szellemében a Bank Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre a Bank a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van. A Bank menedzsmentje jelenleg 5 fős, és nincs női tagja.

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 (továbbiakban: 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 Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját, illetve ld. a jelentés 1.10. pontját.

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

Nem

A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját, illetve ld. a jelentés 1.10. pontját.

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

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2015. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott az OTP Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Uniós jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoporti

Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a 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 a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak 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. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül 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 vezetők. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága 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 Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

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.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, a stratégiai és 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 Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján.

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

A Banknál foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatálya alatt álló, teljesítményjavadalmazásban részesülő munkavállalók önkéntes elhatározásuk alapján jogosultak teljesítményjavadalmazásuk részvény alapú részének erejéig tagi részesedést szerezni az OTP Bank MRP Szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a

javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszazáll a Bankra.

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 a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek 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 tájékozódik 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 kontroll rendszerének lényeges hiányosságát, felülvizsgálta és ártértékelt 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 életrajzána és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Audit Bizottság, amely a Felügyelő Bizottság munkáját segíti, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. Az Audit Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzései, ügyrendje nem nyilvános.

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

Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Jelölő Bizottság, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. A Jelölő Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzései, ügyrendje nem nyilvános.

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.

Igen

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.

Igen

A Jelölő Bizottság hatáskörébe tartozó vezetői körben.

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

Igen

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen

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

Igen

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 és Jelölő Bizottság is működik.

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

Nem

A Jelölő Bizottság látta el a feladatait.

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 honlapján megtalálható a Társaság Alapszabálya, amely információt biztosít a vezető testületek működéséről.

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.

Igen

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 közzétételkor, 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 érdekelttségét 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 (kiterve 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 napirendi megválasztásokkor 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.

Igen

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 értékelt 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.

Igen

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.

Igen

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.

Igen

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Igen

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

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) összefüggő módosítás (ALAPSZABÁLY [11/A.2. PONTJA])

[Audit Bizottság]

„11/A.2. Az Audit Bizottság segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben, figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg, figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, továbbá felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét.”

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, célkitűzéseire, értékeire és hosszú távú érdekeire, 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 személyi hatályának meghatározása az irányadó Európai Unió előírásainak megfelelően az intézmény saját kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítésére a Bank a csoport üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente értékelést végez konszolidált, szubkonszolidált és helyi szinten a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak azok a vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók, akik a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott minőségi, illetve mennyiségi ismérvek alapján a Bankcsoport működésére és kockázati profiljára konszolidált szinten, szubkonszolidált szinten, vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorolnak.

A Bank a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet által meghatározott kockázati szempontokat a Felügyelő Bizottság által elfogadott, átfogó belső kockázatelemzési módszertannal is kiegészíti.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz a következő szempontok figyelembe vétele mellett:

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés mellett vagy engedély birtokában.
- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok esetén, amelyek a csoport belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek és ekként jelentős üzleti egységnek nem tekinthetők, a mennyiségi kritériumok alapján azonosított személyi kört a Bank nem tekinti a kockázati profilra jelentős hatást gyakorlóknak.

- Azon személyeket, akiket a kockázatelemzés nem azonosított, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

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

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként a csoportszintű kockázati profilra jelentős hatást gyakorló anyabanki és bankcsoporti személyi kört fedi le, továbbá a szubkonszolidált körbe nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört.
- **A szubkonszolidált javadalmazási politikák** a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az alapkezelő társaságok helyi szintű javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak** a Bszt., illetve az ABAK-irányelv (2011/61/EU irányelv) előírásainak való megfelelés érdekében.

4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás 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 alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás fő elemei az alaphérem valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.

A teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető által betöltött funkciótól függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy a kontroll funkciót betöltő vezetők esetében a teljesítményjavadalmazás aránya a sáv alsó értékéhez közelít:

- A Bank kockázati profiljára konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyek esetén a teljesítményjavadalmazás aránya 40-50% között kerül meghatározásra.
- A Bank kockázati profiljára szubkonszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyek esetén a teljesítményjavadalmazás aránya 30-50% között kerül meghatározásra.
- A Bank kockázati profiljára helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyek esetén a teljesítményjavadalmazás aránya 30-40% között kerül meghatározásra.

5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, és 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 Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.²

A csoportszintű RORAC mutató a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést méri, míg az EVA mutató a bankcsoport nominális értékteremtését méri a csoport által termelt nyereség és az ehhez szükséges szavatoló tőke elvárt hozamának különbségeként.

A teljesítmény értékeléséhez választott bankcsoporti szintű mutató célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján. A Felügyelő Bizottság a célértéket, az annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bankcsoport eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A teljesítményjavaldalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavaldalmazásra fordítható maximális összegről az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt.

A teljesítményjavaldalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javaldalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javaldalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporttag leányvállalati vezetők esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület
- a Bankcsoporttag leányvállalatok alkalmazott vezetői esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető

állapítja meg, figyelemmel a Felügyelő Bizottság esetleges korlátozó döntésére is.

7. A teljesítményjavaldalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavaldalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavaldalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavaldalmazás és teljesítményjavaldalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavaldalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javaldalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavaldalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló leányvállalati személyi körben a teljesítményjavaldalmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javaldalmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavaldalmazáson belül legalább 50%-os mértékű. Amennyiben utóbbi juttatási forma alkalmazása valamely külföldi leányvállalat esetén jogszabály előírása okán nem

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.

lehetséges, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező leányvállalat jogosult azt a Bizottság 527/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete előírásainak megfelelő eszköz nyújtásával is helyettesíteni. Az Európai Unió területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, amennyiben jogszabály előírása e juttatás biztosítását nem teszi lehetővé, a teljesítményjavadalmazás elszámolása teljes egészében pénzbeli kifizetés formájában is történhet.

- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben a teljesítményjavadalmazás 60%-a, míg a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kör esetén a teljesítményjavadalmazás 40%-a kerül halasztásra.
- A halasztás időtartama legalább 3 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 4 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 szükséges, másrészt az 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. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményjavadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelt időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt., mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem

terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszazáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.

- A teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő elszámolására a jogosultak önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével – a tulajdonosok utólagos tájékoztatási kötelezettsége mellett – jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására.