

Társaságirányítás



otpbank

Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor (56) 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, okleveles árszakértő, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban 1983-tól 1986-ig. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H vezérigazgató-helyettese 1989–92 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai igazgatóságának, valamint alelnöke a Magyar Olaj- és Gázipari Részvénytársaság (MOL) igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ).

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.302.000).

Dr. Gresa István

*vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési
és Kockázatkezelési Divízió*

Dr. Gresa István (56) a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között Budapest Bank Rt. zalaegerszegi 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-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője és az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. igazgatóságának elnöke, majd 2007. május 22-től az OTP Egészségpénztár Igazgatótanácsának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 63.758 darab volt.

Kovács Antal

*felügyelő bizottsági tag
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió*

Kovács Antal (56) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993–95-ig fiókigazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 33.000 darab volt.

Dr. Pongrácz Antal

*igazgatósági tag, adminisztratív
vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió*

Dr. Pongrácz Antal (63) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986–87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998–99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 230.000 darab volt.



Takáts Ákos

vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Takáts Ákos (49) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője. OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 153.347 darab volt.

Dr. Urbán László

igazgatósági tag
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Dr. Urbán László (50) közgazdász, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügyi Szakán diplomázott 1982-ben. A pénzügyi szektorban 1995-től tevékenykedik. Dolgozott Washingtonban a World Bank munkatársaként, majd az ABN-AMRO tervezési és controlling igazgatójaként. 1998–2000 között a Postabank üzleti vezérigazgató-helyettese, 2000–2005-ig a Citigroup New York globális termékfejlesztésekért felelős vezetője. 2005-től a Magyar Nemzeti Bank igazgatója. 2007. január 15-étől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2008. április 25-étől az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 1.549 darab volt.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László (49) 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991–93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 717.640 darab volt.

Dr. Utassy László

elnöki tanácsadó
OTP Bank

Dr. Utassy László (57) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen biztosítási szakközgazdász diplomát szerzett 1995-ben. Az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt-nél dolgozott különböző pozíciókban 1978 és 1995 között. 1996–2008 között az OTP Garancia Biztosító vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2008-tól az OTP Bank elnöki tanácsadója. OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 250.000 darab volt.

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



Baumstark Mihály

*elnök-vezérigazgató
Csányi Pincészet Zrt.*

Baumstark Mihály (60) agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Rt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Zrt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1992–1999 között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja.

OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 50.000 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

*tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola*

Dr. Bíró Tibor (57) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978–82 között. 1982 óta Főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1992 óta tanszékvezető. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagja. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 47.000 darab volt.

Braun Péter

*villamosmérnök,
volt vezérigazgató-helyettes
OTP Bank*

Braun Péter (73) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiák Kutatóintézet munkatársa, távozásakor fősztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 587.905 darab volt.

Dr. Kocsis István

*vezérigazgató
BKV Zrt.*

Dr. Kocsis István (57) gépészmérnök-ként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, majd itt szerzett doktori fokozatot 1985-ben. Pályafutásának állomásai: 1976–1978 BME, Gépészmérnöki Kar, Gépelemek Tanszék, tanársegéd; 1978–1979 VEGYTERV, vezető tervező; 1979–1991 BME, Gépészmérnöki Kar, Gépszerkezettani Intézet; adjunktus, 1985–1991 Gépészmérnöki Kar, Kármán Tódor Kollégium, igazgató (mellékállás); 1991 FÉG, Célgépgyár, főmérnök; 1991–1993 Ipari és Ker. Minisztérium, fősztályvezető, helyettes államtitkár, 1993–1997 Állami Vagyonkezelő Részvénytársaság (ÁV Rt.), illetve Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (ÁPV Rt.), vezérigazgató-helyettes, vezérigazgató, 1998–2000 RWE Energie AG, fősztályvezető (Németország), 2000–2001 ÉMÁSZ Rt. általános igazgató, 2001–2002 RWE-EnBW Magyarország Kft. igazgató, 2002–2005-ig a Paks Atomerőmű vezérigazgatója, 2005–2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója, 2008. szeptember 1-jétől a Budapesti Közlekedési Zrt. vezérigazgatója, 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2008. december 31-én 94.600 darab volt.



Dr. Pintér Sándor

elnök-vezérigazgató
CIVIL Biztonsági Szolgálat Zrt.

Dr. Pintér Sándor (61) 1978-ban a Rendőrtiszti Főiskolán, majd 1986-ban az Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán szerzett diplomát. 1970-től a Belügyminisztérium állományában töltött be különböző pozíciókat, 1996 decemberében országos rendőr-főkapitánnyként vonult nyugdíjba. 1998–2002-ig a Magyar Köztársaság belügyminisztere volt. 1997. április 29. és 1998. július 7. között tagja volt az OTP Bank Igazgatóságának. 2003-tól 2006-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 2006. április 28-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2008. december 31-én 101.350 darab volt.

Dr. Szapáry György

professzor
Közép-Európai Egyetem
Közgazdaságtudományi tanszék

Dr. Szapáry György (70) közgazdász, a Louvain-i Katolikus Egyetemen (Belgium) diplomázott 1961-ben, majd ugyanott megszerezte a közgazdaságtudományok doktori címét 1966-ban. 1965–66-ban az Európai Bizottságnál dolgozott. 1966 és 1990. között Washingtonban a Nemzetközi Valutaalapnál (IMF) elemző-vezetőelemző-igazgatóhelyettes, majd 1993-ig Budapesten a Nemzetközi Valutaalap magyarországi megbízottja. 1993 és 2007 között, rövid megszakítással, amikor mint az MNB elnök tanácsadója tevékenykedett, a Magyar Nemzeti Bank alelnöke, a Monetáris Tanács tagja. Jelenleg a Közép-Európai Egyetem Közgazdaságtudományi tanszékének vendég professzora. Egy könyv és számos cikk szerzője közgazdasági szaklapokban. 2008. április 25-étől tagja az OTP Igazgatóságának. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2008. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vörös József

professzor
a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági
Tanácsának elnöke

Dr. Vörös József (58) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktor címet szerezte meg az MTA-n. 1990–93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2003–2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese, 2007-től a GT elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2008. december 31-én 117.200 darab volt.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagjai*



Tolnay Tibor

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

Tolnay Tibor (58) építészként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, második diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett. 1992-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. vezérigazgatójává. 1992 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. 2007. április 27-től az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 80.580 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

ügyvéd

Dr. Horváth Gábor (53) Budapesten, az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1999 óta tagja a MOL Nyrt. Igazgatóságának, 1995 óta pedig az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az OTP Bank Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 10.000 darab volt.

Jean-Francois Lemoux

*vezérigazgató
Groupama International SA*

Jean-Francois Lemoux (61) Miután a 'Hautes Etudes Commerciales' (HEC) főiskolán diplomát szerzett, Jean François Lemoux 1971-ben a VIA Assurances Csoportnál kezdte pályáját, ahol először marketing igazgatóként, majd management controllerként, végül értékesítési és életbiztosítási igazgatóként dolgozott. 1988-ban került az Athena Csoporthoz, ahol először a Proxima, a csoport életbiztosításokra szakosodott leányvállalatának vezérigazgatójaként, majd 1990-től 1998-ig PFA Vie vezérigazgatójaként dolgozott és a Csoport irányító bizottságának is tagja lett. 1998-ban, amikor a Groupama felvásárolta a GAN-t, a GAN SA Ügyvivő Testületébe (Management Board) nevezték ki az ügynökökön és brókeren keresztül folytatott élet- és nem-élet biztosítási tevékenységi terület irányításának feladatával. 2000. szeptemberében a Groupama-Gan új szervezeti felépítésének megfelelően, a nem-élet biztosítási részlegek és az értékesítési hálózatok irányítását is átvette. 2003. júliusi kinevezése óta Lemoux úr a Groupama International vezérigazgatójaként dolgozik. 2008. április 25-étől az OTP Felügyelő Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 0 darab volt.

Michnai András

*igazgató
Compliance Önálló Főosztály
OTP Bank*

Michnai András (54) az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát. 1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. 1981-től a központi hálózatiirányítási területen instruktori munkakört látott el, majd a hálózatban kerületi igazgató helyettesi, illetve, igazgató feladatra kapott megbízást. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a hálózati terület központi irányításában működött közre. 2005 óta a Bank Compliance Önálló Főosztályát vezeti. Szakmai ismereteit a PSZF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008. április 25-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 15.600 darab volt.

*Kovács Antal 2004-től tagja az OTP Felügyelő Bizottságának (lásd 158. oldal)

Részvényeseknek szóló információk

Általános céginformációk

Alapítás dátuma:

1990. december 31., bejegyezve a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság jegyzékében 1991. október 28-i dátummal, 01-10-041585 számon. A jelenleg hatályos alapszabály igényelhető a társaságtól vagy megtekinthető és elektronikus formában letölthető a Bank honlapjáról.

Jogelőd:

Országos Takarékpénztár, alapítva 1949. március 1-jén.

Az OTP Bank székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.
Telefon: (1) 473-5000
Fax: (1) 473-5955

Alaptőke:

Az OTP Bank alaptőkéje 2008. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű tőzsrészvényre oszlott.

Tulajdonosi struktúra 2008. december 31-én:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Saját tulajdon	7,0	0,0
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,3	0,3
Külföldi jogi személy	76,9	82,7
Külföldi magánszemély	0,1	0,1
Belföldi jogi személy	5,7	6,1
Belföldi magánszemély	10,0	10,8
Összesen	100,0	100,0

Tőzsdei jegyzés

Az OTP Bank tőzsrészvényeit a Budapesti Értéktőzsdén „A” kategóriában jegyzik, a tőzsrészvényeket képviselő külföldön forgalmazott globális letéti jegyeket (GDRs) a Luxemburgi Értéktőzsde jegyzi. (2 GDR 1 tőzsrészvényt jelent.) A Regulation S GDR-ok forgalomban vannak a londoni SEAQ International-en. A Rule 144A GDR-okkal a PORTAL rendszerben kereskednek. Az OTP GDR-ok letétkezelő bankja a Bank of New York, letétőrzője az OTP Bank Nyrt. (Az OTP Bank részvényeinek tőzsdei jele: OTP, Reuters: OTP.BU)

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

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

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

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen a megjelölt időpontig kell átadni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakításának 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 részvényes azon részvényeit, amelyek alapján a Közgyűlésen szavazni kíván a tulajdonosi megfeleltetés napjától a Közgyűlést követő napig tartó időszakra zároltassa;
- A részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe hatályosan be legyen jegyezve;
- A részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság ellenőrzéssel állapít meg.
- a GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a Bank of New York és az OTP Bank Nyrt. között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

Osztalékfizetés

Az OTP Bank 2009. április 24-i Közgyűlése úgy határozott, hogy a 2008. gazdasági évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.

Hirdetmények

Az OTP Bank a társasági eseményekkel kapcsolatos, illetve a 2001. évi CXX. törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségének az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a PSzÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) tesz eleget.

Befektetői kapcsolatok

Az OTP Bank intézményi részvényesei a Bankkal kapcsolatos tájékoztatásért az alábbi címhez fordulhatnak:

OTP Bank Nyrt. Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Telefon: (1) 473-5460

Fax: (1) 473-5951,

e-mail: investor.relations@otpbank.hu

Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

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

Vezető testületek

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket.

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés öt évre választja. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít. A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (3 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (5 fő) vetítve 60%. Az érdekkonfliktusok 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 Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

Az Igazgatóság szükség szerint, de évente legalább nyolc alkalommal tart ülést, míg a Felügyelő Bizottság esetében a szükséges minimum évi hat ülés. 2008-ban nyolc igazgatósági, nyolc felügyelő bizottsági, valamint négy audit bizottsági ülésre került sor.

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

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

A Felügyelő Bizottság ülését 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.

Az Audit Bizottság ülését a bizottság elnöke hívja össze az ok és a cél megjelölésével, valamint a Bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől.

Az Igazgatóság, Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozó irányelveket. A menedzsment teljesítményének értékelése, illetve ösztönzése céljából a Bank részvény opciós programot hirdetett meg, mely az éves és középtávú célkitűzések teljesítésére épül. A részvényvásárlási program részletes feltételeit, valamint a teljesítményre vonatkozó elvárásokat a Bank közgyűlése hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt. A Társaságnál az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság munkáját segítő a következő vezetői testületek kerültek kialakításra: Audit Bizottság, Vezetői Bizottság (Management Committee), Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság. Továbbá a Társaságnál meghatározott feladatok ellátására állandó bizottságok működnek: Etikai Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság, Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottság, Work Out Bizottság, Informatikai Irányító Bizottság, Beruházási Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság.

Ellenőrzés

A kontroll működtetésének legfontosabb argumentuma az Ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a Tulajdonosok érdekeinek védelme. A hatékony auditálás érdekében a Társaság belső ellenőrzési rendszerének felépítése vertikálisan és horizontálisan tagolt.

A rendszer egyrészt három egymással összefüggő, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, másrészt területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített, vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

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

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

A szervezet az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről. Azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben az ellenőrzési szervezet rendkívüli vizsgálat végrehajtására jogosult.

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

A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért sze-

mélyében is felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet hozott létre (Compliance Önálló Főosztály). Kialakításra kerültek a megfelelő szabályozási dokumentumok: a compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza az OTP Bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a compliance fogalmát, célját, a compliance funkció feladatait és hatáskörét. A compliance politika másik fontos dokumentuma az OTP Bankcsoport compliance stratégiája. A compliance politikát az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága hagyja jóvá.

A Compliance Önálló Főosztály évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, melyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért az OTP Bankcsoport felső vezetése felel.

Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra hozatala a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti.

A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság érték-

papírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

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

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat. Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

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

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátozásoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. 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 érdekességét (részvények száma).

Pénzmosás elleni intézkedések

Pénzmosásról beszélünk, amikor a bűncselekményekből származó pénz eredetének eltitkolására/elfedésére az elkövetők, vagy más személyek megkísérelhetik igénybe venni a pénzügyi intézmények szolgáltatásait.

Annak érdekében, hogy bankunkat ne használhassák fel pénzmosásra, mindent megteszünk azért, hogy megállapítsuk a bank szolgáltatásait igénybe vevők valódi kilétét, és az OTP Bank nem teljesíti az olyan ügyfél megbízásait, aki nem bizonyítja a törvényi előírásoknak megfelelően személyazonosságát.

Az OTP Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseivel összhangban:

- Belső ellenőrző és információs rendszert működtet a pénzmosást lehetővé tevő, illetőleg megvalósító bank-, vagy pénzügyi műveletek megakadályozása érdekében.
- Az OTP Bank a törvénynek, a 35/2007. (XII. 29.) PM rendeletnek, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásának megfelelően belső szabállyal rendelkezik, melyet a Bank valamennyi munkatársa alkalmazni köteles.
- A bank munkatársai kötelesek eleget tenni ügyfél-átvilágítási, és bejelentési kötelezettségüknek.
- A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető bank-, értékpapír-, biztosítási és üzleti titok megsértésének.
- A bejelentési kötelezettség elmulasztása büntetőjogi felelősségre vonást von maga után.
- Az OTP Bank együttműködik a bűnüldöző szervekkel minden, pénzmosásra utaló körülmény feltárásában.

Az OTP Bank Hirdetményben közzéteszi minden az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben a banknál követett ügyfél-azonosításra vonatkozó eljárást.

Társadalmi szerepvállalás

Küldetésünknek tekintjük, hogy a befektetői, ügyfél- és társadalmi elvárásoknak megfelelő, kiemelkedő társadalmi felelősségvállalási gyakorlatot folytassunk.

Az alapításának 2009-ben 60. évfordulóját ünneplő hitelintézet nagy figyelmet fordít környezetére, a közösségek számára fontos értékekre. A bank tudatos és tervezett keretek közé helyezi a vállalati társadalmi felelősségvállalási (CSR) tevékenységet. Felelősségünk teljes tudatában célunk elsősorban a fenntarthatóság irányába ható, hosszú távú programok indítása, a felelős működés folyamatos biztosítása és a jó ügyek támogatása az érintettjeink véleményének és igényeinek figyelembe vételével.

Ezirányú tevékenységünket teljességében a honlapunkon is elérhető Társadalmi Felelősségvállalási Jelentésünkben mutatjuk be. A folyamatos fejlődés részeként törekszünk arra, hogy egy konszolidált, valamennyi csoporttag fenntarthatósági teljesítményét bemutató jelentés készülhessen. A tavalyi jelentéshez képest 2008-ban az adatgyűjtést már kiterjesztettük a hazai leányvállalatokra, továbbá a külföldi bankok legjobb gyakorlatait ismertettük, és a hazai pénzügyi szektorban elsőként külső szervezet által minősítettük jelentésünket.



Társadalmi felelősségvállalási stratégiánk részeként meghatározott céljaink megvalósulását továbbra is az évente kidolgozásra kerülő CSR programterv alapján valósítjuk meg.

A 2008-as évben fő célkitűzéseink között szerepelt a bankon belüli CSR menedzsment fejlesztése.

2008-ban programjaink egy része az **ügyfelek minőségi kiszolgálását** célozta meg. Tovább folytatódott a bankfiókák akadálymentesítése, 52 fiókunkban gyereksarok került kialakításra, az ügyfelek gyors és hatékony kiszolgálása érdekében egyszerűbb ügyfélirányító-rendszert alkalmazunk, valamint a civil szervezetek részére speciális termék (ún. non-profit számlacsomag) került kialakításra.

Programjaink egy másik csoportja kifejezetten a belső működést támogatja, ezeknek egy része a **környezeti terhelés csökkentésére irányul**. Így került 2008-ban a Környezetvédelmi Szabályzatunk kialakításra, energiatakarékosságra ösztönző belső kampányt indítottunk, videokonferencia termék került kiépítésre a központi épületeinkben és a külföldi leányvállalatoknál, valamint folyamatosan szélesítjük a környezetbarát papír alkalmazási lehetőségeit a bank különböző területein.

A program eredményeképpen tavaly újrahasznosított papírt használtunk jelentések esetében, karácsonyi üdvözlőlapok és egyéb papírtermékek készítésekor. Célunk, hogy 2009-től a marketing kiadványaink nagy része újrahasznosított papírból készüljön.

Szemléletformálás munkatársaink körében – CSR-képzés

Az OTP Bank Magyarország jelentős foglalkoztatója, ezért társadalmi szerepvállalásunk fontos részét képezi a munkatársaink iránt érzett felelősségünk. A Bank több ezer ember életében játszik szerepet a megélhetés biztosításán és az életminőség meghatározásán keresztül.

Vállalati felelősségvállalási stratégiánkkal összhangban arra törekszünk, hogy a fenntarthatóság elve beépüljön a társaság fő tevékenységébe, de annak, hogy működésünk szerves részévé váljon, elengedhetetlen feltétele a munkatársak bevonása a CSR tevékenységbe. 2007-ben kidolgozott stratégiánkban ezt a következőképpen fogalmaztuk meg: „célunk, hogy a felelős működés természetessé váljon a vállalat munkavállalói számára, és a munkahelyi környezet biztosítsa ennek feltételeit.” A feltételeket a bank igyekszik minél szélesebb körűen megteremteni, s a hozzá szükséges eszközöket rendelkezésre bocsátani, de a tárgyi és egyéb feltételek mellett fontosnak tartjuk a szemlélet, a felelős gondolkodás terjesztését is.

Ennek érdekében rendszeresen jelentettünk meg cikkeket a Bank belső újságjában a vállalati felelősségvállalás témakörében, és mutattuk be hónapról hónapra a Bank életében történt jelentős CSR-rel kapcsolatos eseményeket és kezdeményezéseket.

Az évente megrendezésre kerülő családi napokra 2008-ban meghívást kaptak a Bank által kiemelten támogatott szervezetek. Gyermek és felnőttek játékos formában ismerkedhettek meg a speciális helyzetben lévő társaik nehézségeivel, velük együtt játszva tanulhatták meg, hogy a hétköznapi során hogyan segíthetnek társaiknak.

2008-ban CSR-képzést indítottunk. A képzés célja elsősorban, hogy a bankban dolgozó valamennyi munkatárs átfogó képet kapjon az OTP Bank vállalati felelősségvállalási stratégiájáról és ennek gyakorlati megvalósítása érdekében tett lépéseiről.

Az általános ismeretek elsajátítása, amellyel, hogy segíti a dolgozókat egy tudatosabb életmód kialakításában, hozzájárul ahhoz, hogy munkájukban érvényesíthessenek fenntarthatósági szempontokat, ezzel is támogatva az OTP Bank CSR stratégiájának sikeres megvalósítását. Mindezt az e-learning módszer nyújtotta előnyök kihasználásával próbáltuk közérthetően, minél több gyakorlati példán és interaktív feladaton keresztül megvalósítani. A képzést a szakma magas színvonalú, egyedülálló kezdeményezésnek értékelte és első helyezéssel jutalmazta az eFesztivál díjkiosztó ünnepségén. Célunk, hogy 2009-ben a CSR-képzést kiterjesszük a leányvállalatokra is.

Ismeretterjesztés – OTP Fáy András Alapítvány

A gazdasági és társadalmi környezet egyaránt jelentős hatású szereplőjeként az OTP Bank támogatási és szponzorációs tevékenységének célja, hogy a pénzügyi szolgáltatások keretén kívül minél több olyan értékes programot, ügyet támogasson, amelyek a társadalom egészének érdekeit és igényeit szolgálják.

Piacvezető vállalatként kötelességünknek tartjuk azon társadalmi csoportok segítségét, amelyeknek a sikerek eléréséhez valamilyen hátrányt kell leküzdeniük vagy az ehhez vezető útnak még az elején tartanak. Az OTP Esély Program keretében ezért olyan kezdeményezéseket támogatunk, melyek a hátrányos helyzetű, beteg gyermekek gyógyulását, a segítséggel élők elfogadását és a fiatalok oktatását tűzték ki célul.

Társadalmi szempontból kiemelt területnek tekintjük a lakosság, ezen belül is a fiatalok gazdasági és pénzügyi ismereteinek fejlesztését. Ennek érdekében végzi támogatási programját az 1992-ben létrehozott és az OTP Bank által működtetett alapítvány, az OTP Fáy András Alapítvány.

A gazdasági szakképzés színvonalának emelésére immár harmadik éve **tankönyveket, oktatási segédanyagokat adományozunk a közgazdaságtant oktató középiskolák könyvtárainak fejlesztésére.**

A program keretében eddig több mint **10 ezer diák jutott ingyenesen gazdasági szakirodalomhoz**; 15 ezer könyv, 100 számítógép és laptop átadása valamint 760 éves lapelőfizetés történt a könyvtárak részére több mint 50 millió forint értékben. A támogatás nagy segítség az iskolák számára, hiszen a működéshez szükséges alapvető feltételeket biztosítja számukra és az összes középiskolás diák tanulási lehetőségeit segíti. 2008-ban a programot immár országosan hirdettük meg és kiterjesztettük az összes középfokú képzést biztosító intézményre. A pályázaton közel 600 iskola vett részt és ebből 150 iskola pályázatát tudtuk támogatni azzal, hogy 140 ezer forint értékű könyvcsomagot választhattak a jelentősen kibővített szakkönyvtáról, így idén mintegy 3000 szakkönyv közül választhattak a nyertes intézmények.

Ezeket felül az OTP Fáy András Alapítvány az elmúlt évek során – ALAPOK Program néven – egy önálló, speciális **gazdasági, életvezetési és karrier ismereteket nyújtó képzést dolgozott ki középiskolás végzős diákok számára**, melynek országos elérhetőségét – minden évben más-más megyére kiírt – pályázatával biztosítja. A közkedvelt képzés interaktív oktatás keretében zajlik, ahol a fiatalok szituációs játékok formájában ismerkednek meg a pénzügyi, gazdasági és vállalkozási alapfogalmakkal. A két napos tréning helyszínét a pályázó intézmény biztosítja, míg az oktatás személyi és tárgyi feltételeit, illetve a diákok ellátását az Alapítvány finanszírozza.

E képzés sikerén felbuzdulva, 2008-ban előkészítettük és akkreditáltattuk az **ALAPOK Program felnőttképzési tréningjét** is.

A tréning keretében a középiskolai pedagógusokat oktatunk annak érdekében, hogy saját iskolájukban folyamatosan és minden diák számára átadhassák az életkezdéshez, a majdani munkavállaláshoz, mindennapokhoz szükséges, alapvető pénzügyi és karrieralkitással kapcsolatos ismereteket. Az országos trénerképzés elindításával célunk minél több diák gazdasági ismereteinek és karriertudatosságának növelése.

A bank a jövőben is stratégiaileg fontos, kiemelt feladatának tekinti a környezetre gyakorolt hatások optimalizálását, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségének és összetételének folyamatos fejlesztését, a munkavállalói elégedettség növelését, valamint a helyi közösségek és társadalmi csoportok esetében az esélyegyenlőségi törekvések támogatását.

Az Accountability Rating Hungary nemzetközi módszertan alapján évente felállítja azoknak a vállalatoknak a rangsorát, amelyek a gazdasági, társadalmi, környezeti kihívásokra a legkiemelkedőbb válaszokat adják. 2008-ban az OTP Bank a pénzügyi szektort vizsgálva az első, a teljes magyarországi vállalati körben a hatodik lett, köszönhetően olyan értékelési szempontoknak mint, mennyire tartjuk fontosnak a társadalmi, gazdasági és környezeti kihívások hatékony kezelését, hogyan építjük be ezeket a szempontokat üzleti stratégiánkba, és milyen mértékben vonjuk be érintetteinket a döntési folyamatokba.

Amennyiben szeretne többet megtudni vállalati felelősségvállalási tevékenységünkről, tekintse meg honlapunkon fenntarthatósági jelentésünket vagy írjon levelet a csr@otpbank.hu címre!



Kiadó: OTP Bank Nyrt.

Felelős kiadó: Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

Fotó: Hamu és Gyémánt Magazin

A kiadványt tervezte és előkészítette: Café Design

Nyomda, kötetés: Artemis Kft.

