



társaságirányítás

Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor (57) 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), tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének. OTP tőzsrésztvény tulajdona 2009. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.700.000).

Dr. Pongrácz Antal

*alelnök, vezérigazgató-helyettes
igazgatósági tag
Törzsári Divízió*

Dr. Pongrácz Antal (64) 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 Törzsári Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke. OTP tőzsrésztvény tulajdona 2009. december 31-én 200.000 darab volt.

Bencsik László

*vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió*

Bencsik László (40) 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2003. szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2000-tól, az OTP Bankhoz történő csatlakozásáig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. 2009. december 31. napján 0 darab OTP tőzsrésztvény volt a tulajdonában.

Dr. Gresa István

*vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési
és Kockázatkezelési Divízió*

Dr. Gresa István (57) 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 Zrt. Igazgatótanácsának elnöke. OTP tőzsrésztvény tulajdona 2009. december 31-én 63.758 darab volt.



Kovács Antal

*vezérigazgató-helyettes
felügyelő bizottsági tag
Retail Divízió*

Kovács Antal (57) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátoként 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 törzsrészesvény tulajdona 2009. december 31-én 23.000 darab volt.

Takáts Ákos

*vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió*

Takáts Ákos (50) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője. OTP törzsrészesvény tulajdona 2009. december 31-én 153.347 darab volt.

Dr. Utassy László

*elnöki tanácsadó, ügyvezető igazgató
igazgatósági tag
OTP Bank Nyrt.*

Dr. Utassy László (58) 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 és ügyvezető igazgatója. OTP törzsrészesvény tulajdona 2009. december 31-én 250.000 darab volt.

Wolf László

*vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió*

Wolf László (50) 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészesvény tulajdona 2009. december 31-én 677.640 darab volt.

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



Baumstark Mihály

*elnök-vezérigazgató
Csányi Pincészet Zrt.*

Baumstark Mihály (61) 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 törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

*tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola*

Dr. Bíró Tibor (58) 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 törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 40.681 darab volt.

Braun Péter

*villamosmérnök,
volt vezérigazgató-helyettes
OTP Bank Nyrt.*

Braun Péter (74) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiák Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 527.905 darab volt.

Dr. Kocsis István

*vezérigazgató
BKV Zrt.*

Dr. Kocsis István (58) 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, főosztályvezető, helyettes államtitkár, 1993–1997 Állami Vagyongazdálkodási Részvénytársaság (ÁV Rt.), ill. Állami Privatizációs és Vagyongazdálkodási Rt. (ÁPV Rt.), vezérigazgató-helyettes, vezérigazgató, 1998–2000 RWE Energie AG, főosztályvezető (Németország), 2000–2001 ÉMÁSZ Rt. általános igazgató, 2001–2002 RWE-EnBW Magyarország Kft. igazgató, 2002–2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója, 2005–2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója, 2008. szeptember 1-től a Budapesti Közlekedési Zrt. vezérigazgatója. Jedlik Ányos Társaság elnöke, Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnöke, Magyar Kereskedelmi és Iparkamara országos elnökségi tag, BME Gazdasági Tanácsának elnökhelyettese, Magyar Űrkutatási Tanács tagja. 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 81.600 darab volt.



Dr. Pintér Sándor

elnök-vezérigazgató
CIVIL Biztonsági Szolgálat Zrt.

Dr. Pintér Sándor (62) 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-főkapitányként 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 törzsrésvény tulajdona 2009. december 31-én 101.350 darab volt.

Dr. Szapáry György

professzor
Közép-Európai Egyetem
Közgazdaságtudományi tanszék

Dr. Szapáry György (71) 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 törzsrésvény tulajdona 2009. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vörös József

professzor
a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági
Tanácsának elnöke

Dr. Vörös József (59) 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 törzsrésvény tulajdona 2009. 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 (59) 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.

2009. december 31. napján 0 darab OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

Dr. Horváth Gábor

ügyvéd

Dr. Horváth Gábor (54) 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 Nyrt. Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke. 2009. december 31. napján 10.000 darab OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

Jean-Francois Lemoux

*vezérigazgató
Groupama International SA*

Jean-Francois Lemoux (62) 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 a Groupama International vezérigazgatójaként dolgozik. 2008. április 25-étől az OTP Felügyelő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 0 darab volt.

Michnai András

*igazgató
Compliance Önálló Főosztály
OTP Bank*

Michnai András (55) 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 hálózatirányítási 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 Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 15.600 darab volt.

*Kovács Antal 2004-től tagja az OTP Felügyelő Bizottságának (lásd 187. 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 Nyrt. 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 2009. december 31-én:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Saját tulajdon	1,5	0,0
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,5	0,5
Külföldi jogi személy	72,2	73,4
Külföldi magánszemély	1,3	1,3
Belföldi jogi személy	15,3	15,5
Belföldi magánszemély	9,2	9,3
Összesen	100,00	100,00

Tőzsdei jegyzés

Az OTP Bank Nyrt. 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 jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

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

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen a megjelölt időpontig kell átadni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás 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 be legyen jegyezve;
- a részvényesi meghatalmazott jelölje meg az általa képviselt részvénytulajdonosokat;
- a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság ellenőrzéssel állapít meg.

Osztalékfizetés

Az OTP Bank 2010. április 30-i Közgyűlése úgy határozott, hogy a 2009. 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 Értéktőzsde (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 összeférhetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hoz-

zártartozóit. 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. 2009. évben az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság nyolc, az Audit Bizottság három alkalommal ülésezett.

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

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

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

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.

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, Javadalmazási 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 – a compliance szervezet mellett – ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. Fő ismérve, hogy olyan önálló, szakmai, objektív szervezet, amely valamennyi kontroll szintet vizsgálja. A szervezet Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el.

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

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel objektív és független beszámolókat készít. Negyedéves jelentés keretében beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal számol be az éves tervben előírányított feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal 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 kidol-

gozásra, 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 személyében 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 hozatalról 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 értékpírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

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

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

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

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

Az Igazgatóság felmérte a 2009-es nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta. Emellett a még hatékonyabb nyilvánosságra hozatal érdekében külső érintettek körében végzett felmérést is elrendelt.

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 ügyfelfogadásra nyitva álló helyiségben a Banknál követett ügyfél-azonosításra vonatkozó eljárást.

Társadalmi szerepvállalás

Bizalommal és felelősséggel egymásért

Az OTP Bank felelőssége jelentős, hiszen legnagyobb független regionális szereplőként van jelen Kelet-Közép-Európa kilenc országában, és a hazai és külföldi leányvállalatok a magyarországi anyabanktól várják a felelősségvállalási mintákat. Az elmúlt években a bank folytatta a felelősségvállalási tevékenység fejlesztését külföldi leányvállalatainál is, melynek részeként támogatja a társaságokat a fenntarthatósági alapelvek és szemlélet megerősítésében. Mindamellett fontos feladatának tekinti, hogy figyelembe

ájában (CSR-stratégia) megfogalmazott célok megvalósítását, hiszen a fenntarthatóság az OTP Bank számára továbbra is egyet jelent:

- a társadalmi haladással, amely a pénzügyi kultúra terjesztését; a korrekt ügyfél-tájékoztatást és minden érintett számára az esélyegyenlőség biztosítását segíti elő;
- a gazdasági fejlődéssel, aminek köszönhetően olyan társadalmi szempontból fontos termékeket és szolgáltatásokat hoz létre, amelyek egy-egy csoport pénzügyi igényeit elégítik ki;
- a környezet védelmével, amely során eszközeivel a természet értékeinek megóvására törekszik és mindennapi működésében az érintetti körét környezet-tudatos magatartásra ösztönzi.



vegye a bankok helyi, illetve kulturális sajátosságait, és ezek szem előtt tartásával fogalmazza meg a teljes bankcsoportra érvényes felelősségvállalási elvárásokat.

A pénzügyintézet tavalyi évben töretlenül folytatta a társadalmi felelősségvállalási stratégi-

Felelősséggel ügyfeleinkért

Az év során számos olyan kezdeményezés valósult meg, amelyek az ügyfelek és ügyintézők közötti személyes kapcsolatot erősítik és lehetővé teszik, hogy az ügyfelek gördülékeny módon vegyék igénybe az OTP Bank által kínált szolgáltatásokat. Az ügyfél-elégedettség vizsgálatokkal, rendszeres próbavásárlásokkal és a munkatársakhoz érkező visszajelzések feldolgozásával a pénzügyintézet arra törekszik, hogy szolgáltatásait az ügyfelek igényeinek megfelelően folyamatosan javítsa és fejlessze.

A hitelintézet lakossági, vállalati, önkormányzati ügyfelei érdekében itthon az elsők között kezdte meg az új típusú kamattámó-

gatott forint lakáshitelek folyósítását. Folyamatosan és programszerűen kedvező megtakarítási lehetőséget kínál, és nem utolsósorban megújította és kiterjesztette Adósvédelmi Programját. A forint- és devizahitelek törlesztési nehézségeinek enyhítésére törlesztési könnyítéseket vezetett be, továbbá speciális, személyre szabott, minden élethelyzetre kiterjedő megoldást biztosított azon ügyfelek számára, akiknek munkahelyük elvesztése, a család összjövedelmének csökkenése vagy a devizaárfolyamok jelentős növekedése miatt hitelük további törlesztése problémát okoz. Az új bővített adósvédelmi eszköztár a bank széles termékköréhez illeszkedő, rugalmas, az ügyfelek élethelyzetének leginkább megfelelő megoldásokat kínál.

A szakma elismeréseként az OTP Bank két kiemelten fontos kategóriában is aranyérmet kapott a MasterCard versenyen: az „Év bankja” megtisztelő cím mellett „A válságot legjobban kezelő bank” elismerést is elnyerte. A zsűri megítélése szerint a bank a válságkezelés során a lakossági ügyfeleink helyzetét is megértve, együttműködő, segítőkész magatartást tanúsított.

Felelősséggel a társadalomért

A bankcsoportnak a civil szervezetekkel pénzügyi szolgáltatóként és támogatóként van kapcsolata, hiszen a civil szereplőkkel és a helyi közösségekkel tudatos, aktív és hosszú távú együttműködés kialakítására törekszik.

Az esélyteremtés és közösségépítés jegyében 2009-ben több száz kezdeményezéshez összesen 303 millió forint értékű pénzügyi támogatást nyújtott országszerte.

Ezek közül újszerű az a kezdeményezés, ami az OTP Bank és a Nonprofit Információs és Oktató Központ (NIOK) Alapítvány összefogásával indult két éve.

A NIOK-kal közösen a bank pályázatot írt

ki civilszervezetek számára online adománygyűjtő rendszerbe való belépésre. A pályázatnak köszönhetően a nyertes szervezetek az www.adhat.hu portálon keresztül immár online is fogadhatnak adományokat. Így lehetővé vált, hogy az adományozó egyszerűen, egyetlen gombnyomással, minél gyorsabban és a felajánlott adományból a lehető legtöbbet juttassa el a rászorulóknak. A bank a tranzakció költségének jelentős csökkentésével is segíti az adományozói tevékenységet.

A pénzügyi intézet saját Alapítványán, az OTP Fáy András Alapítványon keresztül 2006 óta több mint 1.000 középiskolás diák végzett gazdasági szemléletű életvezetési- és karrier tréninget, illetve 2009-től már az alapítvány által képzett tanárok is adnak át pénzügyi-, vállalkozási-, karrier- és életvezetési ismereteket a diákoknak. Az ALAPOK program néven ismert kezdeményezés része munkaerő-piaci, munkavállalási, vállalkozási ismeretek közvetítése, alapvető pénzügyi képzés és egyéni önismereti valamint karrier tanácsok átadása. Indulása óta több mint 200 millió forint támogatásban részesült a program.

Az alapítvány Könyvhullám programjának eredményeképpen évente 150 iskola nyert 100.000 forint értékű könyvcsomagot, melyet az iskolák egyedi igényeik alapján állíthatnak össze egy 3.000 könyvet tartalmazó listából. Tavaly a „Magyar nyelv éve” alkalmából a kínálatban kiemelten szerepeltek magyar szépirodalmi művek is.

2009-ben is kiemelten támogatott program volt a Kézenfogva Alapítvány, „Fogadd el, fogadj el” közvélemény formáló kampánya a fogyatékos emberekért, a mozgó fogászati szűrőállomás működtetése a Nemzetközi Gyermekekmentő Szolgálattal együttműködésben és a Magyar Lovasterápia Szövetség munkájának támogatása.

A pénzbeli támogatás mellett a bank természetbeni adománnyal (munkavállalói önkéntesség, véradás, gépjármű rendelkezésre bocsá-

tása stb.) segítette a civil szervezeteket, oktatási intézményeket és helyi közösségeket. 2009-ben 510 munkavállaló 861 alkalommal adott vért a Vöröskereszt véradási napjain.

Felelősséggel környezetünkért

Az OTP Bank fontosnak tartja, hogy a környezettudatos és felelős magatartás a vállalat egészének működésében megjelenjen és minél szélesebb érintetti körhöz könnyen érthető, változatos csatornákon keresztül jusson el. A pénzügyintézet számára az egyéni felelősségvállalás kialakítása kulcsfontosságú a környezettudatos magatartás ösztönzésében, hiszen a belső képzési programok, az interaktív képzési anyag kidolgozása, a környezetterhelés csökkentésére tett erőfeszítések mind azt mutatják, hogy az OTP Bank szűkebb és tágabb környezetében is pozitív példát kíván mutatni a környezetvédelem területén elért intézkedéseiben.

A 2009-es év a környezetbarát promóciós termékek körének bővülésével járt, hiszen a karácsonyi üdvözlőlapok, ajándéktáskák, naptárak, agendák, jegyzetömbök, éves jelentések után a fióki termékprospektusok is már teljes körűen újrahasznosított papírból készültek. 2009-ben így közel 45 tonna prospektus készült környezetbarát anyagból. Az újrahasznosítás mellett szól az is, hogy a fiókokban feleslegessé vált kiadványokat visszagyűjtik és továbbadják újrahasznosításra.

Az OTP Bank környezet iránti felelősségvállalásának fontos része, hogy óvja környezetét, példát mutasson és nem utolsó sorban, ösztönözzön a környezettudatos magatartásra; ezért a bank és a WWF közösen országos kampányban hívta fel a lakosság figyelmét a fák és az erdők védelmére. Együttműködésükkel arra irányították az emberek figyelmét, hogy a zöld bankszámlakivonatra való áttéréssel kevesebb fa kivágására kerül sor. A program célja volt, hogy a papírra nyomtatott és postai úton kiküldött bankszámlakivonat helyett az ügyfelek elektronikus úton kérjék számlakivonatukat. Így a bank felelősen gondolkodó ügyfelei a természet megóvásán fölül minden egyes számlaértesítő lemondásával 40 forinttal járultak hozzá a WWF Erdővédelmi Programjának finanszírozásához, az OTP Bank felajánlásának köszönhetően. A program eredményeképpen több mint 38.000 ügyfelünk tért át vagy választott a „zöld bankszámlát”.

Az OTP Bank 2009-ben ünnepelte fennállásának 60. évfordulóját. Az elmúlt hat évtizedben a pénzügyintézet sikeresen alkalmazkodott a folyamatos gazdasági és társadalmi változásokhoz megőrizve stabilitását, értékeit és ügyfelei bizalmát. Célunk, hogy továbbra is szolgáljuk ügyfeleink, befektetőink érdekeit, valamint kiemelkedő társadalmi felelősségvállalási gyakorlatot folytassunk. Amennyiben további információt szeretne kapni az OTP Csoport fenntarthatósági törekvéseiről, látogasson el honlapunkra, és olvassa el Társadalmi felelősségvállalási jelentésünket.