

## Az OTP Bank Nyrt. 2009. évi rendes közgyűlésének határozatai

### 1/2009. sz. határozat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2008. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2008. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2008. évi anyavállalati mérlegét 5.867.492 millió forint mérlegfőösszeggel, 54.211 millió forint adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 5.421 millió forintot általános tartalékképzésre kell fordítani, a mérleg szerinti eredmény pedig 48.790 millió forint. A 2008. év eredményéből osztalék fizetésére nem kerül sor.

A Közgyűlés a Társaság 2008. évi konszolidált mérlegét 9.379.436 millió forint mérlegfőösszeggel, 241.068 millió forint nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 240.472 millió forint.

Igen szavazat: 101.196.742 (80,09%)

Nem szavazat: 65.931

Tartózkodás: 25.076.498

### 2/2009. sz. határozat:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2008. évre vonatkozó Felelős Társaságirányításról szóló jelentését.

Igen szavazat: 101.221.619 (80,11%)

Nem szavazat: 1.305

Tartózkodás: 25.120.281

### 3/2009. sz. határozat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2008. 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: 100.010.570 (79,15%)

Nem szavazat: 29.649

Tartózkodás: 26.303.081

#### **4/1/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról szóló döntését akként hozza meg, hogy az Igazgatóság előterjesztésében foglalt két összevont javaslatról külön határozattal dönt.

Igen szavazat: 101.299.350 (80,17%)

Nem szavazat: 3.560

Tartózkodás: 25.039.909

#### **4/2/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés nem fogadja el a Társaság Alapszabálya 6.4. és 8.17. pontjának módosítását.

Igen szavazat: 88.492.410 (70,04%)

Nem szavazat: 33.600.454

Tartózkodás: 4.250.511

#### **4/3/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Igen szavazat: 101.216.157 (80,11%)

Nem szavazat: 32.198

Tartózkodás: 25.094.060

#### **5/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés elfogadja a Felügyelő Bizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a közzétett előterjesztésnek, illetve a szóban elhangzott kiegészítésnek megfelelően, a közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Igen szavazat: 101.212.126 (80,10%)

Nem szavazat: 12.214.365

Tartózkodás: 25.071.467

#### **6/2009. sz. határozat:**

„A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. 66.§ (3) bek. alapján a Társaság 2009. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t választja meg a 2009. május 1-től 2010. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, mint kijelölt személy e minőségében való tevékenységét, a közgyűlés hozzájárul Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2009. évi Éves beszámolóknak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolóknak a számviteli törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 54.000.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 43.000.000 Ft + ÁFA, a Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 11.000.000 Ft + ÁFA.”

**Igen szavazat: 126.300.643 (99,96%)**

**Nem szavazat: 10.941**

**Tartózkodás: 31.316**

#### **7/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés Nagy Csaba urat, a Társaság 2010. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2011. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja. A közgyűlés egyidejűleg a Társaság Alapszabályának feltételei szerint az Audit Bizottság tagjává választja Nagy Csaba urat.

**Igen szavazat: 101.189.631 (80,09%)**

**Nem szavazat: 30.708**

**Tartózkodás: 25.123.226**

#### **8/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveit az előterjesztésnek megfelelően, a közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

**Igen szavazat: 101.223.867 (80,11%)**

**Nem szavazat: 46.826**

**Tartózkodás: 25.073.197**

#### **9/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2008. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja.

**Igen szavazat: 101.182.619 (80,08%)**

**Nem szavazat: 36.249**

**Tartózkodás: 25.123.552**

#### **10/2009. sz. határozat:**

A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot arra, hogy a Társaság alaptőkéjét a 2009. április 24. napján bejegyzett mértékhez képest legfeljebb 100%-kal felemelje. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2014. április 24-ig élhet.

**Igen szavazat: 99.889.651 (79,06%)**

**Nem szavazat: 1.378.252**

**Tartózkodás: 25.075.987**

## **11/2009. sz. határozat:**

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

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

Amennyiben visszerhes részvényszerzésre 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 lehet, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet.

Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2010. október 24-ig élhet. A Közgyűlés 12/2008. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

**Igen szavazat: 90.844.801 (71,90%)**

**Nem szavazat: 6.173.352**

**Tartózkodás: 29.274.782**

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](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:

01-10-041585

## **Felelős Társaságirányítási Jelentés**

### **Bevezetés**

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

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

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

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

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

Hogy ezeknek a sokrétű céloknak és elvárásoknak maradéktalanul megfelelhessünk a 2008. év folyamán is átvizsgáltuk társaságirányítási gyakorlatunk és több helyen **javaslatokat tettünk a fejlesztésre**, így többek között a Javadalmazási Bizottság létrehozására, a tájékoztatásra vonatkozó gyakorlat Nyilvánosságra hozatali irányelvekben történő rögzítésére, a Függetlenségi irányelvek megjelentetésére és további olyan módosításokra,

melyekkel a társasági gyakorlat még hatékonyabbá, átláthatóbbá tehető, ezzel is hozzájárulva a részvényesi érték növeléséhez. A módosítások eredményei a 2009-es gyakorlatot bemutató Jelentésben fognak megjelenni.

## **1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról**

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

### **1.1. Vezető testületek**

#### **Igazgatóság**

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

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

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

Mivel az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, ezzel összhangban van és a sikeres működést ösztönzi, hogy az igazgatósági tagok személyesen is érdekeltek a Társaság eredményes működésében. Így a Közgyűlés által elfogadott opciós részvényvásárlási programban az Igazgatóság tagjai is részt vesznek. Emiatt azonban teljes körűen nem felelhetnek meg a törvényi függetlenségi kritériumoknak. Tekintettel azonban 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 fentiekén túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

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

## **Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:**

### **Belső tagok:**

#### **Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor (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. Pongrácz Antal 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.

#### **Dr. Urbán László 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 Washington-ban 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 Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégia és Pénzügyi Divízió vezetője.

2008. április 25-étől az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 1.549 darab volt.

**Dr. Utassy László**  
**elnöki tanácsadó**  
**OTP Bank Nyrt.**

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 Nyrt. elnöki tanácsadója.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 250.000 darab volt.

**Külső tagok:**

**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 törzsrészvény 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 törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 47.000 darab volt.

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

Braun Péter (73) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergetikai 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. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 587.905 darab volt.



**Dr. Kocsis István**  
**vezérigazgató**  
**BKV Zrt.**

Dr. Kocsis István (57) gépészmérnökként 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, Gépszerkezet-tani 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 Vagyonkezelő Részvénytársaság (ÁV Rt.), ill. Állami Privatizációs és Vagyonkezelő 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, 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 103.500 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-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 törzsrészvény 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 Valutaalpnál (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 törzsrészvény 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, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese, 2007-től a GT elnöke. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 117.200 darab volt.

Az Igazgatóság szükség szerint, de évente legalább nyolc alkalommal tart ülést.

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.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2008-évben történt Igazgatósági ülések számának, valamint a részvételi arálynak a rövid ismertetését:

#### Igazgatósági ülések 2008.

<b>Időpont</b>	<b>Jelenlévők</b>	<b>Távollévők</b>
02.11.	9	-
03.10.	9	-
03.31.	9	-
05.26.*	11	-
09.16.	10	1
10.07.	9	2
10.31.	9	2
12.15.	11	-

#### Megjegyzés:

2008. évben 8 alkalommal ülésezett az Igazgatóság.

\*2008. április 25. napjától (Közgyűlés) az Igazgatóság 9 tagról 11 tagra bővült

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, továbbá 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, Tpt.-nek való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 milliárd forintot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

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

## **Felügyelő Bizottság**

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

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

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

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

### **Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:**

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

Tolnay Tibor (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 Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke.

2008. december 31. napján 10.000 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

**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 a Groupama International vezérigazgatójaként dolgozik.

2008. április 25-étől az OTP Felügyelő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 0 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 fiókgazgatóként 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.

### **Michnai András**

**igazgató, Compliance Önálló Főosztály**

**OTP Bank Nyrt.**

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 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 Felügyelő Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 15.600 darab volt.

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

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.

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

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2008-évben történt Felügyelő Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi aránynak a rövid ismertetését:

### **Felügyelő bizottsági ülések 2008.**

<b>Időpont</b>	<b>Jelenlévők</b>	<b>Távollévők</b>
02.15.	5	-
03.17.	5	-
03.31.	5	-
04.25.*	4	1
06.02.	5	-
09.23.	4	1
11.20.	4	1
12.15.	4	1

**Megjegyzés:**

2008. évben 8 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság.

\*Az OTP Bank Nyrt. a 2008. április 25-én tartott Közgyűlése 3 évre megválasztotta az 5 tagú Felügyelő Bizottságot.

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

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

### **Audit Bizottság**

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának munkáját segítő véleményező, értékelő és javaslattevő funkciókat gyakorló testület. Az Audit Bizottság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az ügyrendje szabja meg. Fő feladatai közé tartozik:

- a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, 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 javaslatétel;
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatétel a szükséges intézkedések megtételére.

Az Audit Bizottság egyes funkcióit, feladatait a pénzügyi intézményekre irányadó szabályozás szerint a Felügyelő Bizottság, illetve a Hpt. által az irányítása alá rendelt független belső ellenőrzési apparátus látja el. A többi bizottság feladatait a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata szerint létrehozható és létrehozott bizottságok látják el.

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

Az Audit Bizottság szükség szerint, de évente legalább négy alkalommal ülésezik. 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 OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:**

**Dr. Horváth Gábor- az Audit Bizottság elnöke**

**Tolnay Tibor**

**Jean-Francois Lemoux**

(szakmai bemutatásukat ld. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága tagjai c. résznél)

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2008-évben történt Audit Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

#### **Audit bizottsági ülések 2008.**

<b>Időpont</b>	<b>Jelenlévők</b>	<b>Távollévők</b>
03.31.	3	-
04.25.*	2	1
09.23.	3	-
12.15.	2	-

#### **Megjegyzés:**

2008. évben 4 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság.

\*Az OTP Bank Nyrt. a 2008. április 25-én tartott Közgyűlése 3 évre megválasztotta a 3 tagú Audit Bizottságot.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Bank könyvvizsgáló által elfogadott eredményéről szóló tájékoztatás, a Bank 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 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. Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának értékelésére és ösztönzésére vonatkozó irányelveket. Az így rögzített keretek között a vonatkozó részletes szabályokat, eljárási rendeket tartalmazó Szabályzatokat a Bank Igazgatósága (Opciók részvényvásárlási program, Profit Sharing Program) illetve a Management Committee (javaldalmazási szabályzat, érdekeltségi rendszer) hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

## **1.2. Az egyes bizottságok működéséről**

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

### A Vezetői Bizottság (Management Committee)

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

### A Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság

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

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

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására a további állandó bizottságok működnek: Az Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság; a Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottság; a Work Out Bizottság; az Informatikai Irányító Bizottság; a Beruházási Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság.

Az állandó bizottságokat meghatározott feladatok ellátására a Bank Igazgatósága alapítja, hatáskörüket, működési szabályait az MC által elfogadott ügyrendjük tartalmazza. A határozathozatal tekintve a szavazat-többségi elven működő Hitel-Limit valamint Work Out Bizottság kivételével az állandó bizottságok az elnöki döntéshozatal elvén működnek.

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

**Javadalmazási és Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.**

## **1.3. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai:**

**Dr. Csányi Sándor**  
elnök-vezérigazgató

**Dr. Pongrácz Antal**  
igazgatósági tag  
adminisztratív vezérigazgató-helyettes  
Törzskari Divízió

**Dr. Urbán László**  
igazgatósági tag  
vezérigazgató-helyettes  
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

**Kovács Antal**  
**felügyelő bizottsági tag**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**Retail Divízió**

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

**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 Zrt. Igazgatótanácsának elnöke.  
OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 63.758 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 törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 153.347 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 törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 732.640 darab volt.

#### **1.4 Belső kontrollok rendszere**

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó Ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.  
A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.



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

### **Ellenőrzés**

A 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 kockázatokat 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 könyvvizsgálónak a megválasztására, illetve a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának a megállapítására a közgyűlés jogosult.

### **Kockázatkezelés**

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

A kockázatkezelési rendszerünk magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek

hatékonyságának és eredményeinek a követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez kapcsolódó kockázat, a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat egy jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió, valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Bázeli és a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Banknál Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság működik. A Bankcsoport Kockázatkezelési Stratégiát, a Csoportszintű Hitelezési Politika Alapelveit, valamint a Bankcsoport Kockázatvállalási Szabályzatot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében.

### **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.

### **Könyvvizsgáló**

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

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

#### **1.5. 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 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 értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

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

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

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

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

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

## **1.6. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése**

### A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

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

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

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

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

- a névre szóló részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe hatályosan be legyen jegyezve;
- a részvényes részvénytulajdonához kapcsolódó szavazati joga nem sérti a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Zrt.-től a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg;
- a GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a Bank of New York és az OTP Bank Nyrt. között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatóak meg.

### **1.7. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése**

A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést megelőző 10. és 5. értéktőzsdei munkanapok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 12 órakor a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a közgyűlés bezárását követő munkanapon lehet tenni.

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

A meghívónak tartalmaznia kell

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a Közgyűlés megtartásának módját;
- d) a Közgyűlés napirendjét;
- e) a jelen 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ha a Társaság különböző részvénytársaságokba tartozó részvényeket hozott forgalomba, s jogszabály rendelkezése folytán a Közgyűlés határozatának érvényességéhez valamely részvénytársaság részvényeseinek hozzájárulására van szükség, a Közgyűlés határozata csak feltételesnek minősül, s csak akkor válik érvényessé, ha ahhoz az érintett részvénytársaság Közgyűlésen jelenlévő részvényesei – az Alapszabály eltérő rendelkezésének hiányában - többségi szavazatukkal hozzájárulnak.

Ha a Társasági Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámológóját. 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 szavazatszámológójának nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat ;

- a határozati javaslatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

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

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

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatóak meg.

### **1.8. Javadalmazási nyilatkozat**

2008. évben a Társaság Javadalmazási Nyilatkozatot nem tett közzé, azonban az ajánlásban szereplő adatok egy részét jelenleg is nyilvánosságra hozza.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak díjazását a Gazdasági Társaságokról szóló törvény és a Bank Alapszabályának rendelkezései szerint a Közgyűlés határozza meg, mely határozat nyilvánosságra hozatala a Társaság honlapján megtörtént. Hasonlóképpen a honlapon tette közzé a Bank a vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező részvényvásárlási program feltételrendszerét is, melyet a 2006-2010 évek vonatkozásában a Bank Közgyűlése 8/2006. számú határozatával hagyott jóvá. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási és ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a 8/2007. számú közgyűlési határozat állapította meg, mely a honlapon szintén megtekinthető.

Az elnök-vezérigazgató, valamint a divízióvezetők díjazásának, ösztönzésének elemei a következők:

- Besorolási alapbérből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alapbérét, valamint a teljesítményalapú díjazás megállapításához a célkitűzéseket és azok teljesítésének értékelését, az elszámolható prémium nagyságát a Bank Igazgatósága határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) esetében e hatáskörök az elnök-vezérigazgatót illetik.
- Opciók részvényvásárlási program
- Első ízben a 2007. év eredményére tekintettel alkalmazható Profit Sharing Program, az eredmény célok túlteljesítése esetén biztosít ösztönzést az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában. A program keretfeltételeit a 8/2007. számú közgyűlési határozat, részletes szabályait a Bank Igazgatósága hagyta jóvá.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak közgyűlési határozattal megállapított díjazása a fent leírtak szerint nyilvános. A management díjazására vonatkozó, részletes, egyedi adatokat a Társaság a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. 3.§-ának (4) bekezdésében foglaltakra figyelemmel 2008. évben nem tett közzé.

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

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

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

### **Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje**

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

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

Igen

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

Nem

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

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

***A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.***

Igen

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

Igen

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

Igen

***A 2.5.1 A társaság igazgatóságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.***

Nem

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve a Felügyelő Bizottság ellenőrző, míg az Igazgatóság ügyvezető funkcióval rendelkezik. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében kell maradéktalanul érvényesülnie a független tagok többségének elve.

Az Igazgatóság ügyvezető szerepével összhangban van és a sikeres működést ösztönzi, hogy az igazgatósági tagok személyesen is érdekeltek a Társaság eredményes működésében. Így a Közgyűlés által elfogadott opciós részvényvásárlási programban az Igazgatóság tagjai is részt vesznek. Emiatt azonban teljes körűen nem felelhetnek meg a törvényi függetlenségi kritériumoknak. Tekintettel azonban arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve. Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.



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

Nem

A kettős irányítási struktúrára esetében a Gt. előírásai alapján a függetlenségi kritériumok a felügyelő bizottsági, nem pedig az igazgatósági tagokra alkalmazandók. A társaság ennek megfelelően a Felügyelő Bizottság esetében a jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesz, azonban az Igazgatóság esetében nem látja indokoltnak a társaság eredményeitől független javadalmazás kialakítását, és ezen személyes érdekelttség miatt ezen pontnak a tagok nem felelnek meg.

Ugyanakkor tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében, ezért érdemi jelentősége van annak is, hogy az igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve.

**A 2.5.5 A felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.**

Nem

A társaság teljesíti a Gt. azon előírását, ami szerint a Felügyelő Bizottság tagjai többségének függetlennek kell lennie (Gt. 310. §), a Társaság Felügyelő Bizottsága a dolgozói képviselők kivételével független tagokból áll.

Ezen túlmenően e függetlenség megerősítésére vonatkozó gyakorlat kialakítására 2009-ben sor kerül.

**A 2.5.7 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.**

Nem

A Társaság teljesíti a függetlenségre vonatkozó törvényi előírásokat, így külön irányelveket korábban nem alakított ki, ugyanakkor 2009-ben elfogadásra kerülnek a testületi tagok függetlenségére vonatkozó irányelvek is.

**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.**

Nem

A Társaság összeférhetetlenséggel kapcsolatos eljárásra vonatkozó szabályozása alapján a nem a cégcsoporthoz tartozó tisztségviselői felkérések a munkáltatói jogkör gyakorlójának bejelentésre és nyilvántartásra kerülnek, a nyilvántartást ellenőrző szervezeti egységet az Igazgatóság felügyeli.

A Felügyelő Bizottság tájékoztatását is tartalmazó, módosított eljárásrend elfogadására 2009-ben kerül sor.

**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.**

Nem

A Javadalmazási irányelvekre vonatkozó eljárás szabályozása 2009-ben kerül elfogadásra. 2008. évben a Társaság Javadalmazási Nyilatkozatot nem tett közzé, azonban az ajánlásban szereplő adatok egy részét jelenleg is nyilvánosságra hozza.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak díjazását a Gazdasági Társaságokról szóló törvény és a Bank Alapszabályának rendelkezései szerint a Közgyűlés határozza meg, mely határozat nyilvánosságra hozatala a Társaság honlapján megtörtént. Hasonlóképpen a honlapon tette közzé a Bank a vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező részvényvásárlási program feltételrendszerét is, melyet a 2006-2010 évek vonatkozásában a Bank Közgyűlése 8/2006. számú határozatával hagyott jóvá. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási és ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a 8/2007. számú közgyűlési határozat állapította meg, mely a honlapon szintén megtekinthető.

Az elnök-vezérigazgató, valamint a divízióvezetők díjazásának, ösztönzésének elemei a következők:

- Besorolási alaphérből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alaphérbét, valamint a teljesítményalapú díjazás megállapításához a célkitűzéseket és azok teljesítésének értékelését, az elszámolható prémium nagyságát a Bank Igazgatósága határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) esetében e hatáskörök az elnök-vezérigazgatót illetik.
- Opciók részvényvásárlási program

- Első ízben a 2007. év eredményére tekintettel alkalmazható Profit Sharing Program, az eredmény célok túlteljesítése esetén biztosít ösztönzést az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában. A program keretfeltételeit a 8/2007. számú közgyűlési határozat, részletes szabályait a Bank Igazgatósága hagyta jóvá.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak közgyűlési határozattal megállapított díjazása a fent leírtak szerint nyilvános. A management díjazására vonatkozó, részletes, egyedi adatokat a Társaság a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. 3.§-ának (4) bekezdésében foglaltakra figyelemmel 2008. évben nem tett közzé.

***A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.***

Nem

A Felügyelő Bizottság tagjai a közgyűlésen részt vesznek, annak napirendi pontjai – így például az ösztönzési rendszerre vonatkozó részek – tekintetében észrevételt tehetnek, illetve véleményt nyilváníthatnak.

Ezen túlmenően a Javadalmazási irányelvekre vonatkozó eljárás szabályozása 2009-ben kerül elfogadásra, mely kitér a Felügyelő Bizottság javadalmazási irányelveket véleményező funkciójára is.

***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.***

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

Nem

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

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Nem

Lásd a 2.7.1. pontnál írt választ.

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

Nem

Lásd a 2.7.1. pontnál írt választ.

**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 tartozik beszámolási kötelezettséggel**

Nem

A Bankban működik a jogszabályi előírásoknak mindenben megfelelő belső ellenőrzési funkció, azonban az ellenőrzési rendszer eredményes működésének biztosítása, illetve a

belső ellenőrzési szervezet irányítása, beszámoltatása a Hitelintézeti törvény szerint a Felügyelő Bizottság elidegeníthetetlen feladata. Az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában, azonban a jogszabályi követelményekkel ellentétes lenne, ha a belső ellenőrzési funkció közvetlenül az Audit Bizottság alá rendelt lenne.

***A belső audit csoport legalább egyszer beszámol az audit bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.***

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában, azonban a jogszabályi követelményekkel ellentétes lenne, ha a belső ellenőrzési funkció közvetlenül az Audit Bizottság alá rendelt lenne.

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

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában. A hatályos jogszabályi rendelkezések miatt nem lehetséges, hogy a belső ellenőrzési tevékenységet az Audit Bizottság megbízása alapján lássa el a belső ellenőrzési szervezet.

***A belső ellenőrzés szervezetileg elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.***

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

**A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra, jelölőbizottságra, javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).**

Nem

A Társaság mindenben megfelel a törvényben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek, a honlapon az információk elérhetők. A 2008. évben a bizottságokra vonatkozó további nyilvánosságra hozatal nem történt. Ugyanakkor a működés még átláthatóbbá tétele érdekében még a 2009. évben szabályozásra kerül a bizottságokra vonatkozó további információk megjelentetése is.

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

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában. A felügyeleti jogkör Audit Bizottsághoz történő rendelése ezekkel a jogszabályi követelményekkel ellentétes.

**A 3.2.3 Az audit bizottság pontos és részletes tájékoztatást kap a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapja a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.**

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában. Emellett törekszünk arra, hogy a 2009. évtől kezdődően a beszámolási kötelezettség ne csak a törvényi szabályozásnak megfelelően a Felügyelő Bizottság, hanem az Audit Bizottság felé is megtörténjen.

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

Nem

2008-ban a hivatkozott körülmények feltárása nem előzetes nyilatkozási formában történt, de a folyamatban lévő módosításoknak megfelelően 2009. évtől az Audit Bizottsághoz is előzetesen benyújtásra kerül az összeférhetlenségre vonatkozó nyilatkozatot.

**A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.**

Nem

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

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

**A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.**

Nem

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

**A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.**

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

**A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.**

Nem

Javadalmazási bizottság a Társaságnál korábban nem működött, felállítására 2009-ben kerül sor.

A jelenlegi gyakorlat szerint 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. Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának

értékelésére és ösztönzésére vonatkozó irányelveket. Az így rögzített keretek között a vonatkozó részletes szabályokat, eljárási rendeket tartalmazó Szabályzatokat a Bank Igazgatósága (Opciók részvényvásárlási program, Profit Sharing Program) illetve a Management Committee (javadalmazási szabályzat, érdekeltségi rendszer) hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

***A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvek, és az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.***

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.



**A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.**

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

**A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölő és javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást ad ki.**

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

**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.**

Nem

A Társaság a nyilvánosságra hozatali Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító belső szabályozással, amely a törvény és a BÉT Szabályzat rendelkezéseiből fakadó feladatokat és kötelezettségeket jeleníti meg a Társaság valamennyi érintett testülete, szervezete, munkatársa számára.

Ugyanakkor a működés átláthatóságának még magasabb szintű biztosításához a Társaság 2009-ben megjelenteti a Nyilvánosságra hozatalra vonatkozó irányelveit is.

**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.**

Nem

A Társaság tartalmilag teljesíti a közzétételi előírásokat, gyakorlatban a honlapon minden közzeendő információ megjelenik, formálisan irányelvek nem, de közzétételi szabályozás kialakításra került.

Ugyanakkor a működés átláthatóságának még magasabb szintű biztosításához a Társaság 2009-ben megjelenteti a Nyilvánosságra hozatalra vonatkozó irányelveit, mely kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira is.

**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.**

Nem

A Társaság tartalmilag teljesíti a közzétételi előírásokat, gyakorlatban a honlapon minden közzéteendő információ megjelenik, formálisan irányelvek nem, de közzétételi szabályozás kialakításra került.

Ugyanakkor a működés átláthatóságának még magasabb szintű biztosításához a Társaság 2009-ben megjelenteti a Nyilvánosságra hozatalra vonatkozó irányelveit, melyben a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságának felmérésére vonatkozó eljárás is szabályozásra kerül.

**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, és az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.**

Nem

A Társaság honlapja a vezető testületek működéséről információt biztosít az Alapszabályban, az egyes tagok értékelésének rendjéről lásd a 3.4.1 pontban leírtakat.

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

Nem

Lásd a 2.7.1. 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 (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.  
Igen

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető  
Igen

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

J 1.2.4 A 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.  
Nem

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

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

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

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Nem

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

Igen

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

Nem

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

Nem

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Nem

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

Nem

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a bizottságok 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, jelölőbizottság, javadalmazási bizottság (illetve a társaságnál működő egyéb bizottságok) elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítenek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

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 tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen

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

Nem

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Nem

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Nem

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Nem

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

Nem

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

Nem

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

Nem

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

## **4/3/2009. számú határozat melléklete**

### **1. A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak (BÉT FTA) való teljesebb megfelelés (Alapszabály 6.5., 8.33.1. és 8.33.20 pontok)**

„6.5. A Társaság a közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a cégbíróságra történő benyújtással egyidejűleg a 15.§ szerint közzé teszi. Bármely részvényes kérheti az Igazgatóságtól a jegyzőkönyv másolatának vagy kivonatának kiadását. A részvényes írásbeli kérésére a Társaság köteles a közgyűléshez kapcsolódó egyes dokumentumokat (meghívó, előterjesztés, észrevételek, határozatok, jegyzőkönyv) elektronikus úton a részvényesnek megküldeni.”

„8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

1. a Gt. eltérő rendelkezése hiányában az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.”
20. nem kötelező erejű döntés a vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, valamint vezető munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről, kereteiről (Javadalmazási Irányelvek)”

### **2. Egyéb lényeges módosítások**

a) Az átváltoztatható és jegyzési elsőbbséget biztosító kötvények (Alapszabály 8.33.10.)

„8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik

...

10. döntés – ha a Gt. másképp nem rendelkezik - átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;”

b) Az Igazgatóság alelnöke (Alapszabály 9.4., 9.13.b)ii). és 10.2. pontok)

„9.4. Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve alelnököt választhat, akiknek a megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója).”

9.13.b)ii.) az Igazgatóság alelnökének megválasztása;

10.2. Az Elnök-vezérigazgatót akadályoztatása esetén elnöki minőségében az alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), vezérigazgatói minőségében a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy a helyettesítési jogkör nem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására.

c) Az Igazgatóság tőkeemelésre vonatkozó felhatalmazása és a tőkeemelésre vonatkozó szabályok (Alapszabály 14.1.-14.4. pontok)

„14.1. A Társaság közgyűlési határozattal alaptőkéjét felemelheti. Az alaptőke felemelése történhet a vonatkozó jogszabályokban meghatározott bármely esettel, így különösen a) új részvények forgalomba hozatalával;



- b) az alaptőkén felüli vagyon terhére;
- c) dolgozói részvény forgalomba hozatalával; illetve
- d) feltételes alaptőke-emelésként, átváltoztatható kötvény forgalomba hozatalával.

Az új részvény és kötvény forgalomba hozatala zártkörű vagy nyilvános módon történhet.

Új részvények forgalomba hozatalával történő alaptőke felemelés keretében a vonatkozó jogszabályok által a Társaság számára lehetővé tett részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozó részvény kibocsátható.

Az itt meghatározott alaptőke-emelési esetek és módok egyidejűleg is elhatározhatók és végrehajthatók.

- 14.2 Nem alaptőkén felüli vagyonból történő alaptőke emelés esetén - minden egyes esetben - az alaptőkeemelésről szóló határozatban kell szabályozni az új részvényekre történő befizetés módját és idejét úgy, hogy az új részvények jegyzésével történő alaptőke emelés esetén a jegyzett összeget a jegyzéssel egy időben be kell fizetni a Társaság javára.

Ha a részvényes az esedékes befizetést a jegyzéskor nem teljesíti, akkor a részvény jegyzése érvénytelen.

- 14.3. Az alaptőkét a Társaság zártkörűen is felemelheti, ekkor az alaptőke felemelése során kizárólag az arról döntő határozatban kijelölt személyek és részvényesek jogosultak az új részvények jegyzésére, és amely esetben a Tpt. zártkörű forgalomba hozatalra vonatkozó szabályait kell megfelelően alkalmazni.

- 14.4. (Törölve)

- d) A választottbírói kikötés törlése (Alapszabály 16.§)

„16.§ Jogvita

A Társaság és a részvényes közötti, a társasági jogviszonyon alapuló vitában, továbbá a közgyűlés határozatának bírósági felülvizsgálata iránti eljárásban a Fővárosi Bíróság rendelkezik kizárólagos illetékességgel. A jogvitában a hatályos magyar jogot kell alkalmazni.”

### **3. Jogszabályi vagy ténybeli változások miatti módosítások**

- a) A Bank fő tevékenysége (Alapszabály 4. §)

„4.§

A Társaság fő tevékenységi köre

TEÁOR 64.19

Egyéb monetáris közvetítés”

b) A Gt., a Tpt. és a Bszt. változásai, hatályba lépése miatti módosítások

(i) a Bankban történő 2%-os befolyásszerzés bejelentése (Alapszabály 6.4. pont második bekezdés)

„A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61. §-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61. §-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61. §-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.”

(ii) A Gt, a Bszt. és a Tpt. miatti egyéb módosítások (Alapszabály Preambuluma, 5.7.-5.8. pontok; 6.6. pont; 8.4. pont első bekezdés; 8.33.21.; 9.17. pont; 13.6.c. pont; 17. pont)

„amely a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (a továbbiakban: Gt.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) megköveteltek szerint az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) felépítésének és működésének fő szabályaira vonatkozik, ahogy az a Társaság alapítóinak döntése, továbbá Közgyűléseinek minősített többséggel meghozott határozatai alapján megállapításra került, legutóbb a Társaság 2009. április 24-ei közgyűlésén hozott [●]/2009. sz. határozatnak megfelelően.”

„5.7. A részvényt szerző a javára történt részvényátruházást követően az 5.6. pontban meghatározott adatokat tartalmazó kérelemmel bármikor, a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény szerinti teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt okiratban kérheti az Igazgatóságtól, hogy a Részvénykönyvbe jegyezze be. Az írásbeli kérelemhez mellékelni kell a részvény tulajdonlását igazoló, a számlavezető befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által a jogszabályoknak megfelelő tartalommal kiállított tulajdonosi igazolást, továbbá, ha a részvényátruházáshoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) előzetes engedélye szükséges, a Felügyelet engedélyét.

5.8. Az Igazgatóság az 5.7. pont szerinti kérelem vagy a részvényt szerző értékpapírszámláját vezető befektetési vállalkozás vagy hitelintézet általi - az 5.6. pont szerinti adatokat tartalmazó - bejelentés kézhezvételét követően, a jelen Alapszabály rendelkezéseinek figyelembevételével, a 8.4. pontban

foglalt korlátozásra figyelemmel haladéktalanul bejegyzí a Részvénykönyvbe a részvényt, amennyiben a részvénytörvényes.

„6.6. A Társaság, működéséről, üzletmenetéről a közgyűléseken, illetve a közgyűlési dokumentációk, továbbá a Tpt., a Bszt. és a Budapesti Értéktőzsdé Zrt. (továbbiakban: BÉT) szabályzataiban előírt közzétételek útján tájékoztatja a részvényeseket és a tőkepiacot. A Társaság üzleti könyvei, egyéb üzleti iratai a Gt. szabályainak alkalmazásában üzleti titoknak minősülnek, ezekbe a részvényes nem tekinthet be.”

„8.4. A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: Keler Zrt.) tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést megelőző 10. és 5. kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Keler Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.”

„8.33.

21. a Felelős Társaságirányítási Jelentés jóváhagyása;”

„9.17. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hpt., a Tpt., illetve a Bszt. a vezető állású személyekre megállapít.”

„13.6. Az osztalék kifizetésének feltétele, hogy

...

c) a részvényes részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság az osztalék kifizetését megelőzően ellenőrzéssel állapít meg.”

„17.§ Egyéb

A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Gt., a Tpt., a Hpt. és a Bszt. rendelkezései az irányadók.”

### c) Igazgatósági tagok lakcíme

„18.§ Mellékletek: Az Igazgatóság tagjai:

Dr. Csányi Sándor (an.: Ballagó Amália)  
1121 Budapest, Laura út 26.

Baumstark Mihály (an.: Engler Anna)  
8640 Fonyód, Magay u. 32.

...

Dr. Pongrácz Antal (an.: Hazslinszky-Krull Edit)  
1037 Budapest, Vízműosás lejtő 3.

...

Dr. Urbán László (an.: Kovács Matild)  
1112 Budapest, Cseresznye u. 24. II/7.”

#### 4. Értelmezést könnyítő, pontosító jellegű szerkesztési igények

##### a) A Közgyűlés hatáskörének pontosítása (Alapszabály 8.33.13-15. pontok)

„8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik

...

13. az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére;

14. az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére;

15. az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása”

##### b) Az Igazgatóság hatáskörének pontosítása (Alapszabály 9.13.b) viii.-ix. pontok)

„b) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

....

viii.) döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;

ix.) döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel.”

##### c) Az Alapszabály számozása, a rövidítések, a definíciók, hivatkozások és idejétmúlt rendelkezések

Az előterjesztés egyéb részeiben említettekén kívül érinti az Alapszabály, 1.1., 2.3., 5.2., 5.3., 5.4., 5.5., 5.6., 5.9., 5.10., 5.13., 6.1., 6.7., 7.2., 8.5., 8.7., 8.11., 8.13., 8.14., 8.21., 8.24., 8.30., 8.33., 8.34., 9.6., 9.13., 11.2., 11.6., 11.11., 11/A.1., 11/A.3., 12.7., 13.1., 13.5., 13.9., 14.5., 14.7., 14.9., 15. pontjait. Lásd az egységes szerkezetű Alapszabályt.

## **5/2009. számú határozat melléklete**

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

#### **1. A Felügyelő Bizottság jogállása**

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi az OTP Bank Nyrt. ügyvezetését és üzletvitelét. Ennek keretében a vezető tisztségviselőktől és a vezető állású dolgozóktól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja.

A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése ülésének napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.

A Felügyelő Bizottság dönt minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Közgyűlés, vagy a Felügyelő Bizottság egyes tagjai elé beterjesztenek.

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

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

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

A Felügyelő Bizottság testületileg, vagy tagjai útján gyakorolhatja jogait. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között.

Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelő bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

A Felügyelő Bizottság feladata különösen:

- a) gondoskodás arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
- b) javaslattétel a Közgyűlés számára – az Igazgatóság előzetes egyetértése alapján – a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- c) az OTP Bank Nyrt. éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése,
- d) az Igazgatóság elé terjesztés előtt előzetes egyetértési jogot gyakorol – a Pénzügyminiszterrel 2009. március 25-én megkötött Együttműködési Megállapodás körébe tartozó kérdésekben – a Bank éves üzletpolitikai tervével kapcsolatban,

- e) a magyarországi székhelyű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány folyamatos figyelemmel kísérése; az Igazgatóság, illetve az elnök-vezérigazgató negyedévente beszámol a Felügyelő Bizottságnak a magyarországi székhelyű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány alakulásáról, a Pénzügyminiszterrel 2009. március 25-én megkötött Együttműködési Megállapodás teljesítésének ellenőrzése érdekében,
- f) a belső ellenőrzési szervezet alábbiakban felsoroltak szerinti irányítása
- elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység – Igazgatósággal egyeztetett – éves ellenőrzési tervét,
  - az Audit Bizottság előzetes véleményének ismeretében elfogadja a belső ellenőrzés éves beszámolóját a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről,
  - legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
  - szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
  - javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására.
- g) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai és saját tapasztalatai alapján kezdeményezett ajánlások és javaslatok kidolgozása,
- h) a Hpt. 92.§. (4) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés, így gondoskodás az OTP Bank Nyrt. ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről az alábbiak szerint
- a leányvállalatok éves ellenőrzési tervét – a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően – áttekinti, és jóváhagyását, vagy szükség szerint kiegészítését, módosítását javasolja,
  - a leányvállalatok éves ellenőrzési beszámolóját – a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően – értékeli, és azt jóváhagyólag, vagy szakmai megjegyzéseivel kiegészítve záradékolja,
  - az Ellenőrzési Igazgatóság által a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek működésére, szabályozottságára irányuló témavizsgálatról készített jelentést részletesen megtárgyalja, és a szükséges intézkedésekre felkéri a leányvállalat illetékes vezető testületeit,
- i) rendszeres kapcsolattartás a választott könyvvizsgálóval,
- j) mindazon egyéb feladatok ellátása, melyeket jogszabály vagy az alapszabály a hatáskörébe utal,
- k) véleményezi az Igazgatóság által kialakított javadalmazási irányelveket és azok módosításait.

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

## **2. A Felügyelő Bizottság tagjainak jogállása**

A Felügyelő Bizottság valamennyi tagját a Közgyűlés választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát az Üzemi Tanács jelölése alapján a Közgyűlés köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn.

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

A Felügyelő Bizottság 3-9 tagú.

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

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

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

### 3. A Felügyelő Bizottság elnöke, alelnöke

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

A Felügyelő Bizottság üléseit az elnök vezeti.

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

### 4. A Felügyelő Bizottság működése

A Felügyelő Bizottság legalább kéthavonta ülésezik, tevékenységét munkaterv alapján végzi. A Felügyelő Bizottság munkanyelve a magyar.

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

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

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

A Felügyelő Bizottság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – meghívhatja az OTP Bank Nyrt. alkalmazottait, az Igazgatóság tagjait, valamint a könyvvizsgálót is.

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

A szavazás eredményét jegyzőkönyvben kell rögzíteni.

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

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

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

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

A jegyzőkönyvet az ülést követő 8 napon belül el kell készíteni és az elnök, illetve a jegyzőkönyv-vezető aláírásával – 2 héten belül – meg kell küldeni a Felügyelő Bizottság tagjainak, valamint az ülésre meghívott személyeknek.

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

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

## **5. Külső szakértő igénybevétele**

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

## **6. Záró rendelkezések**

Jelen ügyrendnek a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét a Közgyűlés 5/2009. sz. határozatával elfogadta.



## 1. sz. FÜGGELÉK

### A testületi tagok függetlenségi kritériumai

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

Nem minősül függetlennek a Felügyelő Bizottság tagja különösen akkor, ha

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

## **8/2009. számú határozat melléklete**

### **Az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelvei**

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalja a vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, valamint vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről és keretéről szóló döntést. A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban megfogalmazott ajánlások figyelembe vételével a Társaság tisztségviselői és menedzsmentje javadalmazására vonatkozó irányelvek a következők.

#### **I. A Javadalmazási Irányelvek hatálya**

##### *1. Személyi és tárgyi hatály*

Az irányelvek hatálya az OTP Bank Nyrt. igazgatósági és a felügyelőbizottsági tagjai (továbbiakban: tisztségviselők), valamint vezérigazgatója és a vezérigazgató-helyettesei (továbbiakban: menedzsment) díjazására terjed ki.

##### *2. Időbeli hatály*

Az Irányelvek a közgyűlés által történő jóváhagyás napjától hatályon kívül helyezésükig alkalmazandók.

#### **II. Irányelvek**

##### **1. Az Igazgatóság tagjainak díjazása**

Az igazgatósági tagok díjazásának elemei:

###### **1.1. Tiszteletdíj**

Az Igazgatóság tagjai tiszteletdíjának megállapítása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A tiszteletdíj mértékének arányban kell állnia a testületi tagok munkavégzésével, felelősségének súlyával, a Társaság előző éves gazdasági eredményével, meg kell felelnie az adott tisztség társadalmi elismertségének és a gazdasági szférában elfoglalt helyének. A fix összegű tisztelet díj havonta esedékes.

###### **1.2. Költségtérítés**

Az Igazgatóság tagjai a havi tiszteletdíjon felül jogosultak a tisztég ellátása során felmerült indokolt költségeik megtérítésére.

###### **1.3. Vezetői opciós részvényvásárlási program**

A részvényesi érdekekkel való összhang megteremtése érdekében a Társaság közgyűlése a teljesítmények elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása céljából vezetői opciós részvényvásárlási program működtetését hagyta jóvá. Az Igazgatóság tagjai a közgyűlés által jóváhagyott feltételeknek megfelelően vesznek részt a részvényvásárlási programban.

## **2. A Felügyelőbizottság tagjainak díjazása**

A felügyelőbizottsági tagok függetlenségük biztosítása érdekében kizárólag a közgyűlés által meghatározott, fix összegű tiszteletdíjban, valamint a tisztség ellátásával kapcsolatban felmerülő indokolt kiadások összegét fedező költségtérítésben részesülnek. A tiszteletdíj összegének meghatározása az 1.1. pontban meghatározott elvek figyelembevételével történik.

## **3. A Bank menedzsmentének díjazása**

Az OTP Bank menedzsmentének díjazása dinamikus érdekeltségi rendszert alkotva több, egymást kiegészítő pillérre épül, ezáltal biztosítva versenyképes ösztönzési csomagot a felsővezetők számára. E csomag egyidejűleg szolgálja a menedzsment és a részvényesi érdekek összehangolását, és az irányítási munka, szakmai tevékenység sikerességének elismerését.

A fix és eredmény / teljesítményfüggő javadalmazási elemek arányának – meghatározásánál a Bank törekvése, hogy fenntartsa a motivációt az eredményes és minőségi munkavégzésre, de figyelembe veszi azt a szempontot is, hogy az irányított szervezet funkciói alapján a vezetők a prudens működés biztosítása érdekében ne kerülhessenek ellentétbe a rövid és középtávú profit-maximalizálási célokkal. A menedzsment tagok díjazásában a fix és teljesítményarányos díjazás aránya igazodva az aktuális piaci trendekhez 60-40%.

A díjazási és ösztönzési rendszer elemei a következők:

### **3.1. Besorolási alapbér**

A vezető állású munkavállalók esetében az alapbér nagyságának megállapításakor és éves felülvizsgálata során a versenyszféra díjazási adatainak és a vezetők ösztönzési csomagja egyéb elemeinek figyelembe vétele mellett az irányított terület nagysága, funkciója, a tevékenységek összetettsége is a mérlegelési szempontok között szerepel.

Az éves felülvizsgálat keretében a vezetők bérrendezése igazodik – a fogyasztói árindex változásának figyelembe vétele mellett – a Bank munkavállalóinak éves átlagos bérfeljesztéséhez.

### **3.2. Prémium**

A premizálás feltételeit és keretszabályait a Bank évente meghatározott érdekeltségi rendszer keretei között állapítja meg.

Az alapbéren felüli anyagi ösztönzés – prémium, céljutalom, jutalom – mértékét a banki / bankcsoporti szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A célkitűzések meghatározása és a teljesítmények értékelése egyéni célmegállapodásokon alapul. A teljesítményelvárásokat a Bank a BSC dimenziói mentén megfogalmazott mutatószám struktúrában, az éves üzletpolitikai és eredménytervből levezetve határozza meg.

A teljesítmények értékelése évente kétszer történik, az első féléves tényadatokon alapuló prognosztizált éves teljesítményértékelés alapján előleg elszámolására kerül sor, amelynek összege nem haladhatja meg az ösztönző juttatás éves mértékének 40%-át.

A Bank elnök-vezérigazgatójának célkitűzéseit és azok teljesítésének értékelése alapján a számára elszámolható prémium összeg nagyságát az Igazgatóság határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek esetében az egyéni célmegállapodások megkötése, a teljesítmények értékelése és az ösztönző juttatás mértékének megállapítása az elnök-vezérigazgató hatásköre.

### 3.3. Vezetői opciós részvényvásárlási program

A vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező Vezetői Opciós Részvényvásárlási Program biztosítja a menedzsment hosszú távú érdekeltiségének fenntartását a Társaság eredményes működésében. A Program akkor biztosít versenyképes jövedelmet a menedzsment tagjainak, ha a Társaság sikeresen működik. A program feltételrendszerét a Közgyűlés hagyja jóvá.

### 3.4. Profit Sharing Program

A Profit Sharing Program az eredménycélok túlteljesítése esetén biztosít ösztönző juttatást az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában.

A Profit Sharing Program eredmény alapú ösztönzést biztosít közvetlenül a leánybankok irányítását végző vezetők számára, illetve közvetett módon az OTP Bank csoportszintű irányításában szerepet vállaló banki vezetők és szakértők számára egyaránt.

A Program részletes szabályait, valamint az annak keretében leánybankonként ösztönzésre fordítható összeg mértékét évente az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága állapítja meg, egyidejűleg dönt a felhasználható keretösszeg megosztásáról a többleteredményt teljesítő leánybank és az OTP Bank Nyrt. között.

### 3.5. Béren kívüli juttatások

A menedzsment tagjai jogosultak felsőkategóriás személyi használatú gépjármű és mobiltelefon használatra.

A menedzsment tagjait az OTP Bank Nyrt. üzleti érdekeinek és céljainak elérését elősegítő üzleti és személyes reprezentációs költségkeret illeti meg. Hivatalos belföldi és külföldi utazásaik során a menedzsment tagjai a beosztott munkavállalók számára biztosított napi díj 125%-os mértékének megfelelő napi díjra jogosultak, az utazás költségeit a Bank a gazdaságos közlekedési eszköz legmagasabb osztályának és – a helyi sajátosságokra is figyelemmel – első osztályú szállodai ellátásnak megfelelő mértékben viseli.

A Bank a menedzsment tagok javára élet-, baleset- és nyugdíj kiegészítő biztosítást köt. A biztosítási díjak együttes összege éves szinten nem haladhatja meg 2 havi alapláb összegét.

A menedzsment tagjai béren kívüli juttatásként a Bank munkavállalóival megegyező feltételekkel részesülnek egészségpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj-kiegészítésben, illetve étkezési hozzájárulásban.

A korengedményes nyugdíjazás lehetőségét a Bank a menedzsment tagok számára – az egyéb munkavállalókkal egyezően – a mindenkor hatályos jogszabályi feltételeknek megfelelően biztosítja.

## III. Záró rendelkezések

A Javadalmazási irányelvek elfogadása a közgyűlés hatáskörébe tartozik.

A Javadalmazási irányelvek hatályba lépésének napja az azt jóváhagyó 8/2009. számú közgyűlési határozat kelte.

A Javadalmazási irányelveket a Társaság hivatalos honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) közzé kell tenni.