

Társaságirányítás



Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor (55) 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzembgazdász, 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 a Europay, valamint a MOL igazgatóságának, továbbá a Magyar Bankszövetség elnökségének. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.302.000).

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

Dr. Gresa István (55) 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. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. december 31-én 63.758 darab volt.

Kovács Antal
vezérigazgató-helyettes*
Retail Divízió

Kovács Antal (55) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993–95-ig fiókigazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2007. július 1-jétől vezérigazgató-helyettes, a Retail Divízió vezetője. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. december 31-én 33.000 darab volt.

*2007. július 1-jétől

Lantos Csaba
igazgatósági tag*,
vezérigazgató-helyettes*
Retail Divízió

Lantos Csaba (46) 1986-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász-szociológusként. 1986–88-ig a Budapest Bank Rt.-nél dealer, 1989–94-ig a Creditanstalt Értékpapír Rt. igazgatója, majd 1997-ig ügyvezető igazgató-helyettese és a Creditanstalt Értékpapír Befektetési Alapkezelő Kft. ügyvezető igazgatója. 2000-ig a CA IB Értékpapír Rt. vezérigazgatója, 2000 őszétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. 1990-től a BÉT Tőzsdetanácsának tagja, 1993-tól a KELER igazgatótanácsának elnöke. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. június 30-án 80.116 darab volt.

* 2007. június 30-ig

Lenk Géza
vezérigazgató-helyettes*

Lenk Géza (61) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott 1970-ben, majd 1977-ben a Nemzetközi Gazdasági Kapcsolatok szakot is elvégezte. Londonban a Nemzetközi Bankárképzőt 1982-ben fejezte be. Dolgozott az MNB-nél, az Általános Vállalkozási Bank vezérigazgatója, 1988-tól a K&H Bank elnök-vezérigazgatója, 1996-tól a Trigon Bank AG Wien alelnök, vezérigazgató-helyettese. Az MKB Lízing és Pénzügyi Rt. cégcsoport vezetője 1998-tól, 1999-től a Reorg Rt. elnök-vezérigazgatója. 2000-től az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióját irányító vezérigazgató-helyettes, 2006 márciusától elnöki tanácsadó. 2001-től 2006. április 28-ig az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. április 2-án 100.000 darab volt.

*2007. április 2-ig



Dr. Pongrácz Antal

*igazgatósági tag, adminisztratív vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió*

Dr. Pongrácz Antal (62) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrol-kémiai 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 elnök-helyettese. 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 2007. december 31-én 230.000 darab volt.

Takáts Ákos

*vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió*

Takáts Ákos (48) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanezt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között az Investbank Rt.-nél rendszergazdaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 143.347 darab volt.

Dr. Urbán László

*vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió*

Dr. Urbán László (49) közgazdász, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügyi Szakán diplomázott 1982-ben. A pénzügyi szektorban 1995-től tevékenykedik. Dolgozott Washingtonban a World Bank munkatársaként, majd az ABN-AMRO tervezési és controlling igazgatójaként. 1998–2000 között a Postabank üzleti vezérigazgató-helyettese, 2000–2005-ig a Citigroup New York globális termékfejlesztéséért felelős vezetője. 2005-től a Magyar Nemzeti Bank igazgatója, az Általános titkárság vezetője. 2007. január 15-től az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégia és Pénzügyi Divízió vezetője. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 539 darab volt.

Wolf László

*vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió*

Wolf László (48) 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 2007. december 31-én 807.640 darab volt.

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



Baumstark Mihály

*elnök-vezérigazgató
Csányi Pincészet Zrt.*

Baumstark Mihály (59) agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Számviteli 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. 1999. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. december 31-én 50.000 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

*tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola*

Dr. Bíró Tibor (56) 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 Budapesti Elnökségének tagja. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. december 31-én 44.000 darab volt.

Braun Péter

*villamosmérnök,
volt vezérigazgató-helyettes
OTP Bank*

Braun Péter (72) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiák Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. december 31-én 599.905 darab volt.

Dr. Kocsis István

*vezérigazgató
Magyar Villamos Művek Zrt.*

Dr. Kocsis István (56) gépészmérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1991 és 1993 között az Ipari és Kereskedelmi Minisztérium osztályvezetője, majd helyettes államtitkár. 1993-tól 1996-ig az ÁPV Rt.-nél ügyvezető igazgató és vezérigazgató-helyettes. 1996 és 1997 között az ÁPV Rt. vezérigazgató-helyettese. Később az RWE Energie AG-nál főosztályvezető, majd az ÉMÁSZ Rt. általános igazgatója, majd a Paksi Atomerőmű Rt. vezérigazgatója. 2005-től a Magyar Villamos Művek vezérigazgatója. 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2007. december 31-én 83.500 darab volt.



Dr. Pintér Sándor

*elnök-vezérigazgató
CIVIL Biztonsági Szolgálat Zrt.*

Dr. Pintér Sándor (60) 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 tőzsrészesvény tulajdona 2007. december 31-én 49.350 darab volt.

Dr. Utassy László

*elnök-vezérigazgató
OTP Garancia Biztosító Zrt.*

Dr. Utassy László (56) 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-tól az OTP Garancia Biztosító vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 2001. márciustól a MABISZ elnöke. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2007. december 31-én 90.000 darab volt.

Dr. Vörös József

*általános rektorhelyettes
Pécsi Tudományegyetem*

Dr. Vörös József (57) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktor címet szerezte meg az MTA-n. 1990–93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2003–2007 a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese. 2007-től a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2007. december 31-én 115.000 darab volt.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagjai*



Tolnay Tibor

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

Tolnay Tibor (57) építészként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, második diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett. 1972-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. vezérigazgatójává. 1992 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. 2007. április 27-től az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészes tulajdona 2007. december 31-én 80.580 darab volt.

Dr. Nagy Gábor

*a Felügyelő Bizottság alelnöke
kodifikációs munkacsoport-vezető
Pénzügyminisztérium
Számviteli Főosztály*

Dr. Nagy Gábor (71) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát, okleveles könyvvizsgáló. 1974 és 1977 között a Pénzügyminisztérium Továbbképző Intézetében dolgozott. 1977 óta a Pénzügyminisztérium alkalmazásában áll. 1991 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1992 óta a Felügyelő Bizottság alelnöke. 2007. április 27-től az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészes tulajdona 2007. december 31-én 130.000 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

ügyvéd

Dr. Horváth Gábor (52) Budapesten, az ELTE-n szerzett jogi diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól egy ügyvédi munkaközösség alkalmazottja, majd 1990-től egyéni ügyvédként dolgozik, többek között a Pénzügyminisztériumban, az Állami Fejlesztési Intézet és a Fővárosi Önkormányzat megbízásából. 1995 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az Audit Bizottság elnöke. OTP törzsrészes tulajdona 2007. december 31-én 10.000 darab volt.

Vécsei Klára

*ügyvezető igazgatóhelyettes
OTP Bank Északkelet-
magyarországi Régió*

Vécsei Klára (56) az OTP Bank alkalmazottainak képviselője. Közgazdász, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. 1970 óta az OTP Bank alkalmazottja. 1982 és 1992 között a Számviteli és Kontrolling osztály helyettes vezetője, illetve 1994-től főkönyvelő. Jelenleg az Észak-magyarországi Régió ügyvezető igazgatóhelyettese. 1991 óta a Felügyelő Bizottságban a Bank munkavállalóinak képviselője. OTP törzsrészes tulajdona 2007. december 31-én 4.000 darab volt.

* Kovács Antal 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának (lásd 152. oldal).

Részvényeseknek szóló információk

Általános céginformációk

Alapítás dátuma:

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

Jogelőd:

Országos Takarékpénztár, alapítva 1949. március 1-jén.

Az OTP Bank Nyrt. székhelye:

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

Alaptőke:

Az OTP Bank alaptőkéje 2007. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényre oszlott. (A 2007. évi XXVI. törvény 2007. április 21-i hatályba lépésével az OTP Bank alapszabályában az állami szavazatelsőbbbségi részvényekre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvény átalakult 10 darab egyenként 100 forint névértékű törzsrészvénné. Az átalakítás cégbírósági bejegyzése 2007. június 18-án megtörtént. Az átalakításból származó 10 darab törzsrészvényt 2007. szeptember 18-ával a Budapesti Értéktőzsde Zrt. a tőzsdei kereskedésbe bevezette.)

Tulajdonosi struktúra 2007. december 31-én:

	Tulajdonos	Tulajdoni hányad
	Államháztartás részét képező tulajdonos	0,3%
Hazai tulajdon	Vezetők és alkalmazottak	2,0%
	OTP Bank Nyrt.	2,9%
	Egyéb hazai befektetők	9,4%
Külföldi tulajdon	Külföldi befektetők	85,4%
Összesen		100,0%

Tőzsdei jegyzés

Az OTP Bank Nyrt. törzsrészvényeit a Budapesti Értéktőzsdén „A” kategóriában jegyzik, a törzsrészvényt képviselő külföldön forgalmazott globális letéti jegyeket (GDRs) a Luxemburgi Értéktőzsde jegyzi. (1 GDR 2 törzsrészvényt jelent.) A Regulation S GDR-ok forgalomban vannak a londoni SEAQ International-en. A Rule 144A GDR-okkal a PORTAL rendszerben kereskednek. Az OTP GDR-ok letétkezelő bankja

a Bank of New York, letétőrzője az OTP Bank Nyrt. (Az OTP Bank részvényeinek tőzsdei jele: OTP, Reuters: OTP.BU)

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

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

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

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

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

- a 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.

Osztalékfizetés

Az OTP Bank Nyrt. 2008. április 25-i Közgyűlése úgy határozott, hogy a 2007. gazdasági évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.

Az OTP Bank a korábbi iránymutatás szerint az adózott nyereség 30%-át, tehát mintegy 35 milliárd forintot fizetne ki osztalékként a részvénytulajdonosoknak, ami részvényenként mintegy 125 forintot tenne ki, mely

a jelenlegi részvény-árfolyam kevesebb, mint 2%-a. Számos részvénytulajdonos javasolta a Bank menedzsmentje számára, vásároljon vissza a piacról minél több saját részvényt.

A Garancia Biztosító értékesítésének lezárulása után befolyó vételár még nagyobb mozgásteret fog teremteni lehetséges akvizíciók mellett saját részvényvásárlásra is. Ez az összeg egyelőre nem áll rendelkezésre, ezért kellett választani 2008. február és március folyamán az osztalékfizetés, illetve a saját részvények vásárlása között. 2008. február óta hozzátétőleg a tervezett osztalék-alappal egyező összeget költött a Bank saját részvényvásárlásra, ez nyomon követhető a közleményekből, amelyeket a vásárlások nyomán naponta nyilvánosságra hozott a Bank. Az OTP Bank menedzsmentje és Igazgatósága szerint a jelenlegi helyzetben a részvényesek érdekeit jobban szolgálta ez a stratégia, hogy az egyébként osztalékfizetésre fordítható összeget saját részvény vásárlásra fordította.

Hirdetmények

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

Befektetői kapcsolatok

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

OTP Bank Nyrt. Befektetői Kapcsolatok

1051 Budapest, Nádor utca 16.
Telefon: (1) 473-5460 • Fax: (1) 473-5951,
e-mail: investor.relations@otpbank.hu
A Bank honlapja megtalálható a www.otpbank.hu címen.

Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról*

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

Vezető testületek

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a vállalat 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. Jelenleg a független igazgatósági tagok (3 fő) aránya az Igazgatóság teljes létszámára (9 fő) vetítve 33%.

Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít. A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

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

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

A független felügyelő bizottsági tagok

(3 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (5 fő) vetítve 60%.

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

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

Az Igazgatóság szükség szerint, de évente legalább nyolc alkalommal tart ülést, míg a Felügyelő Bizottság esetében a szükséges minimum évi hat ülés. 2007-ben hét igazgatósági, hét felügyelő bizottsági, valamint két audit bizottsági ülésre került sor.

Össze kell hívni az ülést akkor is, ha azt a Felügyelő Bizottság egy tagja vagy az Igazgatóság legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

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

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

Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment

*A Budapesti Értéktőzsde Részvénytársaság által közzétett Felelős Vállalatiirányítási Ajánlások (2003. 12. 08.) alapján

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

Ellenőrzés

A Társaságnál független belső ellenőrzési szervezet működik, melynek Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A független belső audit csoport éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. A függetlenített belső audit csoport 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 megfelelő működéséről. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult. 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.

Compliance

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

Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra hozatal 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 szabállyal. A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön. Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól, középtávú stratégiai terveiről. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság

a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi. A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat. Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci és hitelkockázat) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens

banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást. A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak a vállalat részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti ezen személyek Társaságban fennálló érdekelt-ségét (részvények száma).

Pénzmosás elleni intézkedések

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

Annak érdekében, hogy Bankunkat ne használhassák fel pénzmosásra, mindent megteszünk azért, hogy megállapítsuk a Bank szolgáltatásait igénybe vevők valódi kilétét, és az OTP Bank nem teljesíti az olyan ügyfél megbízásait, aki nem bizonyítja a törvényi előírásoknak megfelelően személyazonosságát. Az OTP Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseivel összhangban:

- Belső ellenőrző és információs rendszert működtet a pénzmosást lehetővé tevő, illetőleg megvalósító bank-, vagy pénzügyi műveletek megakadályozása érdekében.

- Az OTP Bank a törvénynek, a 35/2007. (XII. 29.) PM rendeletnek, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásának megfelelően belső szabályzattal rendelkezik, melyet a Bank valamennyi munkatársa alkalmazni köteles.
- A Bank munkatársai kötelesek eleget tenni ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségüknek.
- A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető bank-, értékpapír-, biztosítási és üzleti titok megsértésének.
- A bejelentési kötelezettség elmulasztása büntetőjogi felelősségre vonást von maga után.
- Az OTP Bank együttműködik a bűnüldöző szervekkel minden, pénzmosásra utaló körülmény feltárásában.

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

Társadalmi szerepvállalás

Az OTP Bank Nyrt. évtizedek óta felelős vállalként működik, kiemelt figyelmet fordítva közvetlen környezetére, a környezetére gyakorolt hatására mind **gazdasági**, mind **társadalmi**, mind pedig **környezeti** vonatkozásában, hiszen – mint mindenki –, mi is érdekeltel vagyunk abban, hogy egy fenntartható, harmonikus világban működjünk.



Piacvezető pozícióinkhoz mérten, valamint méretünkéből és az ebből adódó társadalmi beágyazottságunknál fogva jelentős szerepet töltünk be Magyarországon és a régió működésében. Tudatában vagyunk gazdasági felelősségünknek és törekszünk arra, hogy példát mutassunk érintettjeinknek és a tágabb értelemben vett környezetünknek.

2007-ben első alkalommal adtuk ki **Társadalmi Felelősségvállalási Jelentésünket**, amely összegezte a fenntarthatóságért tett gyakorlatunkat és eredményeinket. E mellett kidolgoztuk **társadalmi felelősségvállalási stratégiánkat (csr stratégia)**, melyben megfogalmaztuk azokat a hosszú és középtávú célkitűzéseinket, amelyeket az elkövetkezendő 5–10 évben szeretnénk megvalósítani munkatársaink aktív részvételével. Céljaink között kiemelt szerepet tölt be a Bankon belüli társadalmi felelősségvállalási tevékenység folyamatos fejlesztése és elmélyítése, integrálása a szervezet működésébe és a Bank fő tevékenységébe, továbbá minél szélesebb körre való kiterjesztése, beleértve hazai és külföldi leányvállalatainkat.

Társadalmi szerepvállalásunkat mi nem csupán jól átgondolt **szponzorációs és támogatási politikánk** keretében nyújtott segítségben látjuk és gyakoroljuk, hanem a Bank teljes működésének és tevékenységének átláthatóságában, a közvetlen, valamint a szélesebb értelemben vett környezetre gyakorolt hatásainak feltérképezésében és ezen hatások folyamatos elemzésében, értékelésében.

Ügyfeleink számára minőségi pénzügyi szolgáltatások nyújtását az **etikus üzleti magatartást** elemi kötelességünknek érezzük. Elkötelezettségünk a transzparens, **felelős társaságirányítás**, a törvényes, áttekinthető és megismerhető működés mellett a társadalmat érintő és foglalkoztató kérdések iránti fokozott érzékenységünk és megnyilvánulásunk.

Tudatos és hosszú távú együttműködésre törekszünk a civil szereplőkkel, helyi közösségekkel és valamennyi érintettünkkel. A Bank szponzorációs és támogatási politikájával alappillérei továbbra is az **esélyteremtés** és **közösségépítés**, így elsősorban – lehetőségeink szerint – olyan kezdeményezések mögé állunk, amelyek hosszú távon szolgálják a fenti célok megvalósulását. A Bank adományozási tevékenysége középpontjában a hátrányos helyzetű, beteg gyermekek megsegítése, a fiatalok oktatása, valamint a fogyatékkal élők életminőségének javítása áll hazai és nemzetközi szervezeteken és a Bank által létrehozott és működtetett alapítványokon keresztül.

Társadalmi szerepvállalásunk fontos részét képezi **munkatársaink iránt érzett felelősségünk**. A foglalkoztatottjaink megtartását, a munkaerő minőségének, a munkakörülmé-

nyeinek fejlesztését célzó támogatások, programok és kezdeményezések. Ilyenek a különböző szakmai és kompetenciafejlesztő képzéseink, az önkéntes nyugdíj- és egészségbiztosítás, üdültetés. 2007 évben munkavállalói elégedettségi vizsgálatot vezetünk be és elindítottuk új banki karriermenedzsment rendszerünket, amely a programban résztvevő munkatársak számára lehetővé teszi a karriercélok megfelelő szervezett, folyamatos tanulást és fejlődést.

Környezettudatos szemléletünk részét képezi a Bank működéséből fakadó környezeti hatások felismerése és a környezetterhelés enyhítése. Ennek érdekében figyelmet fordítunk a működéshez kapcsolódó környezeti terhelés javítására és a környezetvédelem háttér-infrastruktúrájának megteremtésére. 2007-ben a Bankban főállású környezetvédelmi szakembert



alkalmaztunk, akinek feladata épületeink és bankfiókjaink energiahatékonyságának javítása. A legtöbb épületben már fázisjavító berendezés működik, csökkentve ezzel a meddő teljesítményt, energiatakarékos izzókat használunk. Igyekszünk kiaknázni a megújuló energiaforrások nyújtotta lehetőségeket, amely fejleményeként Babér utcai központi épületünkben napkollektorok kerültek üzembe helyezésre.

2007-ben leányvállalatunk, az OTP Alapkezelő Zrt. révén bevezetésre került egy új termék, amely közvetve járul hozzá környezetünk védelméhez. **Klímváltozási Alapunk** befektetési lehetőség nyújt olyan vállalatok értékpapírjaiba, amelyek bevételeinek döntő hányada a globális éghajlat-változásból eredő üzleti lehetőségek kiaknázásából (pl. környezetgazdálkodás, „clean technologies”) és alternatív erőforrások hasznosításából (pl. megújuló energia, vízgazdálkodás, agrokémia) származik.

A társadalmi, környezeti fenntarthatóság, valamint érintettjei szempontjait figyelembe véve az OTP Bank felelős vállalati szemléletet képvisel.



Ez a szemlélet megjelenik a környezetre gyakorolt hatások optimalizálásában, ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatások összetételében, a munkavállalóinkkal szemben tanúsított magatartásunkban, a helyi közösségek, és bizonyos társadalmi csoportok esetében az esélyegyenlőségi törekvések támogatásában. Amennyiben szeretne többet megtudni, és átfogó képet kapni OTP Bank működéséről – különös tekintettel a közvetlen és közvetett környezetére gyakorolt hatására – tekintse meg Társadalmi Felelősségvállalási Jelentésünket, amely megtekinthető a Bank honlapján.



Kiadó: OTP Bank Nyrt.

Felelős kiadó: Befektetői Kapcsolatok

Fotó: Hamu és Gyémánt Magazin

A kiadványt tervezte és előkészítette: Café Design

Nyomda, kötészet: Artemis Kft.

