



társaságirányítás

Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor (58) 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 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai igazgatóságának, valamint alelnöke a MOL Nyrt. igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), 2011 áprilisáig tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.700.000 db).

Dr. Pongrácz Antal

*alelnök, vezérigazgató-helyettes
igazgatósági tag
Törzs-kari Divízió*

Dr. Pongrácz Antal (65) 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 Törzs-kari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 200.000 darab volt.

Bencsik László

*vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió*

Bencsik László (41) 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2003 szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Bank-üzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2000-tól, az OTP Bankhoz történő csatlakozásáig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.



Dr. Gresa István

vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési
és Kockázatkezelési Divízió

Dr. Gresa István (58) 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 fiókgazgatójaként 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 törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 63.758 darab volt.

Gyuris Dániel

vezérigazgató-helyettes
Ingatlan, Kisvállalkozási
és Agrár Divízió
elnök-vezérigazgató
OTP Jelzálogbank Zrt.
és OTP Lakástakarékpénztár Zrt.

Gyuris Dániel (52) a Gödöllői Agrártudományi Egyetem Társadalomtudományi Karán szerzett okleveles agrármérnöki diplomát 1988-ban. 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen bankmenedzser szakokleveles közgazdász diplomát, és ugyanebben az évben a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakán, pénzügyi szakirányon szakközgazda oklevelet szerzett. Mérlegképes könyvelő, felsőfokú ingatlan értékbecslő. Szakmai pályafutását agrármérnökként vegyesipari szövetkezetnél kezdte, termelési elnök-helyettesként felelt a termelőágazatok irányításáért.

1989-től az Agrobank Rt. fősztályvezetője, majd 1991-től az Inter-Európa Bank Rt. fősztályvezetője volt. 1999-től az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója, és a bankcsoport működéséért felelős ügyvezető igazgatója volt. 2010. november 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió vezetője, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. elnök-vezérigazgatója. OTP törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Kovács Antal

vezérigazgató-helyettes
felügyelő bizottsági tag
Retail Divízió

Kovács Antal (58) 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. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 23.000 darab volt.

Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai



Takáts Ákos

vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Takáts Ákos (51) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanezt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2010. december 31-én 153.347 darab volt.

Dr. Utassy László

elnök-vezérigazgató*
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László (59) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban. 1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996–2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009–2010 az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2010. december 31-én 260.000 darab volt.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László (51) 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 tőzsrészesvény tulajdona 2010. december 31-én 654.640 darab volt.

*2011. január 1-jétől

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



Baumstark Mihály

*elnök-vezérigazgató
Csányi Pincészet Zrt.*

Baumstark Mihály (62) 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 2010. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

*tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola*

Dr. Bíró Tibor (59) 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 2010. december 31-én 30.681 darab volt.

Braun Péter

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

Braun Péter (75) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiák Kutatóintézet munkatársa, távozásakor fősztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év második felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke.
Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 527.905 darab volt.

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



Dr. Kocsis István

vezérigazgató
BKV Zrt.

Dr. Kocsis István (59) 1976-ban végzett a Budapesti Műszaki Egyetem gépészmérnöki karán, 1985-ben egyetemi doktori címet szerzett. 2001 előtt az államigazgatásban számos vezetői pozíciót töltött be. 2002-től a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója majd 2005-től az MVM Zrt. vezérigazgatója. 2008-tól a BKV Zrt. vezérigazgatója, illetve igazgatósági tagja. 2004-től Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tagja; 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 81.600 darab volt.

Dr. Szapáry György*

professzor
Közép-Európai Egyetem
Közgazdaságtudományi tanszék

Dr. Szapáry György (72) közgazdász, a Louvain-i Katolikus Egyetemen (Belgium) diplomázott 1961-ben, majd ugyanott megszerezte a közgazdaságtudományok doktori címét 1966-ban. 1965-66-ban az Európai Bizottságnál dolgozott. 1966 és 1990. között Washingtonban a Nemzetközi Valutaalapnál (IMF) elemző-vezetőelemző-igazgatóhelyettes, majd 1990-től 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. 2008–10-ben a Közép-Európai Egyetem Közgazdaságtudományi tanszékének vendég professzora. 2010 júniusától a Miniszterelnök gazdaságpolitikai főtanácsadója. 2011 januárjában kinevezték Magyarország washingtoni nagykövetének. Egy könyv és számos cikk szerzője közgazdasági szaklapokban. 2008. április 25-től 2011. január 31-ig tagja az OTP Igazgatóságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vörös József

professzor
intézetigazgató

Dr. Vörös József (60) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora 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, 2007-2011 között a GT elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 117.200 darab volt.

*2011. január 31-ig

Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagjai*



Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke
elnök-vezérigazgató
Magyar Építő Zrt.

Tolnay Tibor (60) építőmérnökként, majd gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász szerezte. 1994-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatójává. 1999 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. 2007. április 27. óta pedig az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

ügyvéd

Dr. Horváth Gábor (55) Budapesten, az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1999 óta tagja a MOL Nyrt. Igazgatóságának, 1995 óta pedig az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az OTP Bank Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke. OTP törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 10.000 darab volt.

Jean-Francois Lemoux

vezérigazgató
Groupama International SA

Jean-Francois Lemoux (63) Miután a 'Hautes Etudes Commerciales' (HEC) főiskolán diplomát szerzett, Jean Francois Lemoux 1971-ben a VIA Assurances Csoportnál kezdte pályáját, ahol először marketing igazgatóként, majd management kontrollerként, 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 ügynőkön 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. 2011. január 1-től a Groupama vezérigazgatója senior nemzetközi tanácsadója neveztek ki. OTP törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Michnai András

igazgató
Compliance Önálló Főosztály
OTP Bank Nyrt.

Michnai András (56) 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 hálózati irányítási területen majd a hálózatban végzett vezetői munkát. 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 törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 15.600 darab volt.

*Kovács Antal 2004-től tagja az OTP Felügyelő Bizottságának (lásd 203. oldal)

Részvényeseknek szóló információk

Általános cégszabályok

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 2010. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényre oszlott.

Tulajdonosi struktúra 2010. december 31-én:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Saját tulajdon	1,5	0,0
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,4	0,4
Külföldi jogi személy	72,0	73,1
Külföldi magánszemély	0,2	0,2
Belföldi jogi személy	16,8	17,0
Belföldi magánszemély	9,1	9,3
Összesen	100,00	100,00

Tőzsdei jegyzés

Az OTP Bank Nyrt. törzsrészvényeit a Budapesti Értéktőzsdén „A” kategóriában jegyzik, a törzsrészvényeket képviselő külföldön forgalmazott globális letéti jegyeket (GDRs) a Luxemburgi Értéktőzsde jegyzi. (2 GDR 1 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 Közgyűlésen minden részvényes személyesen vagy meghatalmazottja útján vehet részt. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Egy képviselő több részvényest is képviselhet, azonban minden egyes képviselt részvényes vonatkozásában rendelkeznie kell közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással.

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.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviselői jogosultságot igazoló – eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati formában, 30 napnál nem régebben kiállított – bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

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

- A tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- A részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe be legyen jegyezve;
- A részvényesi meghatalmazott jelölje meg az általa képviselt részvénytulajdonosokat;
- A részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság ellenőrzéssel állapít meg.

Osztalékfizetés

Az OTP Bank Nyrt. 2011. április 29-i Közgyűlése úgy határozott, hogy a 2010. gazdasági évre vonatkozóan az osztalék mértéke részvényenként 72,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 72%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2011. június 14-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

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 és Tőkepiaci Műveletek

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Telefon: (1) 473-5460 Fax: (1) 473-5951

e-mail: investor.relations@otpbank.hu

Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

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

Vezető testületek

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés öt évre választja. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít. A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (3 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (5 fő) vetítve 60%. Az összeférhetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dol-

gozói 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. 2010. évben az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság hét, az Audit Bizottság négy alkalommal ülésezett.

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

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

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

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze, az ülést össze kell hívni akkor is, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

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

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

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

Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozó irányelveket. A menedzsment teljesítményének értékelése, illetve ösztönzése céljából a Bank részvény opciós programot hirdetett meg, mely az éves és középtávú célkitűzések teljesítésére épül. A részvényvásárlási program részletes feltételeit, valamint a teljesítményre vonatkozó elvárásokat a Bank közgyűlése hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

A Társaságnál az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság munkáját segítő a következő vezetői testületek kerültek kialakításra: Audit Bizottság, Vezetői Bizottság (Management Committee), Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság, Vezetői Koordinációs Bizottság, Javadalmazási Bizottság. Továbbá a Társaságnál meghatározott feladatok ellátására állandó bizottságok működnek: Etikai Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság, Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottság, Work Out Bizottság, Informatikai Irányító Bizottság, Beruházási Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság.

Ellenőrzés

A belső ellenőrzés legfőbb funkciója az Ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a Tulajdonosok érdekeinek védelme.

A hatékony auditálás érdekében a Társaság belső ellenőrzési rendszerének felépítése verti-

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

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

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

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

A szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal 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 könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Compliance

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

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

Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra 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 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 tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltségét (részvények száma). Az Igazgatóság felmérte a 2010-es nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

Pénzmosás elleni intézkedések

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

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

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

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

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

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

Társadalmi szerepvállalás

Bizalommal és felelősséggel egymásért

Az OTP Bank társadalmi szerepvállalása szempontjából 2010 rendhagyó év volt, melyre sajnos rányomta a bélyegét több nem várt esemény, környezeti katasztrófa. A krízishelyzetbe került családok ezreinek való azonnali, átfogó segítség nyújtása mellett törekedtünk a meglévő, hosszú távú együttműködések is fenntartani, mi több fejleszteni.

Az OTP Bank 2010 tavaszán az elmúlt húsz év legnagyobb egyösszegű adományát, félmilliárd forintos gyorssegélyt utalt a Magyar Vöröskeresztnek, hogy hatékony segítséget nyújtson

befizetett következő 50 milliót megduplázza, így összesen 100 millió forinttal segítette a károsultakat. Az április árvíz és év végén bekövetkezett vörösiszap-katasztrófa sokrétű probléma elé állította a bankot a felelős cselekvés terén. A bank társadalom iránti elkötelezettségét mutatja, hogy a katasztrófában érintett ügyfelein – tevékenységéből kifolyólag – a pénzügyi adományon túl másképp is segíthet. Így röviddel az iszapszennyezés híre után bejelentette, hogy egyetlen hitelszerződést sem mond fel olyan esetben, amikor a fedezetül szolgáló ingatlan károsodott vagy megsemmisült. Ezen túlmenően az adósvédelmi programja keretében egyénre szabva, rendelkezésére álló eszköztárral (mint a hiteltartozás elengedése, törlesztőrészek átállítása, prolongáció stb.) igyekezett megoldást találni a nehéz helyzetbe került ügyfeleinek. Az OTP Bank megújított adósvédelmi programja az állami eszköztárnál lényegesen hatékonyabb, minden élethelyzetet kezelni képes megoldásokat kínál. Nagy kihívás és feladat volt, hogy összehangoltan kellett alkalmazni mindazt a tudást, amit pénzügyi szolgáltatóként és a társadalomért felelős vállalként sok évtized alatt összegyűjtött a hitelintézet.

A társaság alaptevékenységéhez kapcsolódóan fő küldetésének tekinti az emberek pénzügyi tájékozottságának és kultúrájának elmélyítését. Ezért hozta létre az OTP Fáy András Alapítványt, amely fiataloknak szóló életvezetési, alapvető gazdasági ismereti, karrier-tanácsadási programokat működtet. Hagyományos, hosszú távú programjai mellett az alapítvány elindította a fiatalok pályaválasztását és pályaeorientációját segítő mileszel.hu elnevezésű online portálját.

a májusi ítéletidő károsultjai számára, valamint vállalta annak a gyors hitelnek a kifizetését is, amelyet a karitatív szervezetek kértek az 1752-es telefonszámra befolyt adományok előfinanszírozását. Az év végi devecseri tragédia kapcsán ötvenmillió forintot utalt a bank, továbbá felajánlotta, hogy a Kármentő Alapba



A társadalmi felelősségvállalás jegyében végzett további tevékenysége banknak viszont már messzebb vezet a pénzügyektől.

Szponzorációs és támogatási stratégiájában egyik fő szervezőerő a közösségépítés, hiszen bankunk is sokszínű, több mint 4,5 milliós közösséget alkot ügyfeleivel. Kulturális terén ezért működik együtt a Szépművészeti Múzeummal, támogatja a Budapesti Tavasz Fesztivált, a Veszprémi Ünnepi Játékokat, s olyan kezdeményezéseket is, mint az Art Moments, ami fiatal képzőművészek bemutatkozását teszi lehetővé.

2010-ben Magyarország adott otthont a triatlon világbajnokságnak. Az OTP Bank szívesen állt az esemény mellé a VB főtámogatójaként, hiszen a triatlon a három legnépszerűbb tömegsportot egyesíti. A budapesti triatlon világbajnokságon nemcsak profik, hanem ún. age-group rendszerben amatőrök is indulhatnak, így bárki számára adott a lehetőség, hogy saját nemében és korosztályában akár világbajnok legyen. Az esemény részeként az OTP Bank felajánlott 500.000 forint külön támogatást, mely pénzádományt a Magyar Triatlon Szövetséggel közösen a Magyar Speciális Olimpia Szövetségnek adott át.

Az esélyteremtés az OTP Bank támogatási politikájának egyik alappillére. Ahogy minden évben, idén is nagy összegű adománnyal segítette többek között a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálatot, támogatta a szervezet egészségügyi programjait, nagyszabású gyereknapit rendezvényt tartott a Városligetben és fogászati szűrőbuszt működtetett. Támogatásának köszönhetően működik az adhat.hu portál, hogy összehozzon adományozót és adományozottat, mely Magyarország legösszetettebb ilyen szolgáltatása.

A Bank stratégiájának másik lényeges eleme a hagyományőrzés: így kerültek a lovassportok a támogatási körbe. Az OTP Bank Lovas Világkupát immár negyedik alkalommal élvezhették az odalátogatók és a tévénezők. 2010-ben is

fontosnak tartottuk, hogy ezen a nagy publicitást kapó eseményen ne csak a tradicionális és népszerű lovassportra helyezünk hangsúlyt, hanem az állatok terápiás hatására. A lovasterápiával jó eredményeket lehet elérni az értelmi és testi fogyatékkal, valamint a tanulási és a beilleszkedési nehézségekkel küzdő gyermekeknél. Nyílt pályázatot hirdettünk a 2010-es világbajnok hivatalos pólójának megtervezésére, melynek célja az volt, hogy felhívjuk a figyelmet a terápiás lovaglás fontosságára. A győztes pólóból az OTP Bank 1000 darabot gyártott le, az eladásból származó bevételt pedig a Magyar Lovasterápia Szövetségnek adta át. Az esemény része a Nemzeti Gyerek Lovasnap, ahol hátrányos helyzetű gyerekek részvételét tettük lehetővé. Az OTP Bank számára fontos volt, hogy olyan gyermekek és gyermekekkel foglalkozó szervezetek is eljussanak az eseményre, akiknek erre egyébként nem lenne lehetőségük. A www.adhat.hu oldalon olyan közhasznú vagy kiemelten közhasznú civil szervezetek számára írtunk ki pályázatot, amelyek szociálisan hátrányos helyzetű, csonka családban, vagy szülők nélkül nevelkedő gyermekekkel foglalkoznak. A pályázók közül a Nonprofit Információs Oktató Központ Alapítvány (NIOK) segítségével választottunk ki öt vidéki intézményt, akiknek felutazását támogattuk. A SOTE II. sz. Gyermekklinika lakói közül további 100 gyermek és szülei vettek részt az ingyenes gyereknapon, akiket külön belépőjünkkel könnyebb bejutás és helyfoglalás várt.

A bank támogatási és szponzorációs tevékenységének célja, hogy minél több kapcsolódási pontot találjon és erősítse ezeket együttműködő partnereivel, olyan értékes ügyek, programok, események támogatásával, melyek a társadalom egészének érdekeit, törekvéseit és igényeit szolgálják. Az OTP Bank vállalati felelősségvállalási programjairól bővebben a honlapon található Társadalmi felelősségvállalási jelentésében olvashat.