

Az OTP Bank Nyrt. vezető testületi tagjainak jelölésére vonatkozó politika és irányelvek

1. Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága.

Az OTP Bank Nyrt. vezető testületi tagjainak kiválasztására vonatkozó eljárás lefolytatása, jelöltek ajánlása vezető testületi tagságra, továbbá az ehhez szükséges stratégia elfogadása az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottságának feladata.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága 3 tagból áll, mindhárman a Felügyelő Bizottság független tagjai, az OTP Bankcsoporttal nem állnak munkaviszonyban. A Jelölő Bizottság üléseinek állandó meghívottja a Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság vezetője.

A Jelölő Bizottság működését az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottságának ügyrendje szabályozza.

2. Vezető testületi tagok kiválasztására vonatkozó eljárás.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága a vezető testületi tagok kiválasztása és az utódlástervezés során belső és külső jelölteket egyaránt mérlegel, melyhez belső és külső javaslatokat is figyelembe vesz. Külső javaslatok beszerzése érdekében, szükség szerint, a Jelölő Bizottság nemzetközi fejtudás cégek támogatását is igénybe veheti, ehhez megfelelő pénzügyi erőforrásokkal rendelkezik.

Az Igazgatóság esetén belső taggá az irányadó jogszabály alapján kizárólag a Bank vezérigazgató-helyettesei, a vezérigazgató és az igazgatóság munkaviszonyban álló elnöke választhatóak meg. Külső tagként kizárólag a Bankkal munkaviszonyban nem álló, szakmailag alkalmas jelöltek kerülhetnek mérlegelésre.

A Felügyelő Bizottság esetén főszabály szerint a Banktól független, külső tagok jelölésére van lehetőség azzal, hogy a Felügyelő Bizottság tagjai egyharmadának megfelelő létszámú jelöltet a Bank üzemi tanácsa jogosult delegálni. Mivel a magyar Polgári Törvénykönyv értelmében az üzemi tanács által delegált tagokat a Közgyűlés köteles megválasztani, e tagjelöltek esetén a Jelölő Bizottság kizárólag azt jogosult mérlegelni, hogy a jogszabályban előírt alkalmassági követelményeknek megfelelnek-e.

Az Audit Bizottság tagjai a Bank Felügyelő Bizottságának tagjai közül kerülnek megválasztásra. E szempont alapján a Jelölő Bizottságnak arra kell figyelmet fordítania, hogy a Felügyelő Bizottság mindenképp rendelkezzen olyan, az Audit Bizottságba is delegálható taggal, aki számviteli felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

A Jelölő Bizottság a jelölési folyamat során figyelmet fordít rá és törekszik arra, hogy a vezető testületekben a nemek arányára vonatkozó célkitűzések is megvalósuljanak, továbbá a testület szakmai értelemben is sokszínű legyen. Ez magában foglalja azt a fajta szakmai diverzitást is, amely biztosítja a tematikus felelőségeknek való megfelelést is (pl. ICT kockázatok kezelésének keretrendszere, pénzmosás- és terrorizmus megelőzése, ESG szabályoknak való megfelelés).

A potenciális vezető testületi tagjelöltek alkalmasságának értékelése több szakterület együttműködését igényli, az értékelési folyamatban jellemzően a HR, a Megfelelőségért és a Bankbiztonságért felelős szakterületek vesznek részt, akik a Jelölő Bizottság tagjait már a kiválasztási eljárás folyamatában is támogatják.

A vezető testületi tagjelöltek személyére vonatkozóan a beérkező javaslatokat a Jelölő Bizottság tagjai – az előbb nevesített funkciók támogatása mellett – egyeztetik egymással, majd az alább bemutatott kiválasztási szempontok szerint rangsorolják őket. E szakmai egyeztetések és rangsorolások eredményeként a kiválasztási szempontoknak leginkább megfelelő tagjelölt/tagjelöltek kinevezésére vonatkozó javaslatokat a Jelölő Bizottság elnöke a testület elé terjeszti. A teljes vizsgálati anyag áttekintését, megvitatását követően dönt a Jelölő Bizottság arról, hogy mely tagjelölt kinevezésére tesz javaslatot az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai vonatkozásában.

A hivatalos jelölést követően a fentebb említett szakterületek által az alkalmassági részvizsgálatok lefolytatásra kerülnek, melyek eredményéből összefoglaló értékelési jelentés készül.

A belső alkalmassági értékelés lefolytatása után a Bank kezdeményezi a Magyar Nemzeti Banknál a tagjelöltek kinevezéséhez szükséges felügyeleti engedélyek beszerzését.

A Jelölő Bizottság által jóváhagyott javaslatról az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása után a végső döntést a Bank Közgyűlése hozza meg.

3. A vezető testületi tagok kiválasztásának és a tagjelöltek értékelésének szempontrendszere.

3.1. Egyéni szempontrendszer

- **Tapasztalat:** A tagjelölteknek rendelkezniük kell széles körű szakmai tapasztalattal, továbbá igazolniuk kell múltbeli eredményeiket az üzleti élet, pénzügy, kormányzat, oktatás, jog, technológia vagy más, a Csoport működése szempontjából meghatározó területeken.
- **Megfelelő képzettség:** Minden tagjelöltnek olyan szakmai vagy oktatási háttérrel kell rendelkeznie, amely lehetővé teszi számára, hogy átfogó képet tudjon alkotni a pénzügyi intézményeket érintő főbb kérdésekről. Ezek a kérdések magukban foglalják a vállalatirányítási kérdéseket, a nyilvános kibocsátók szabályozási kötelezettségeit, a banküzemi működést, a humánerőforrást, a technológiát, az éghajlattal és környezettel kapcsolatos kockázatokat, valamint a stratégiai üzleti tervezést.
- **Időráfordítás:** Minden tagjelöltnek rendelkeznie kell azzal a hajlandósággal és képességgel, hogy szükséges időt tudjon a vezető testületi feladataira fordítani, beleértve az ülésekre való felkészülést és a testület ülésein való részvételt.

- **Integritás és ítélőképesség:** Minden tagjelöltnek magas szintű személyes- és szakmai integritással kell rendelkeznie, múltbeli magatartása etikai szempontból megkérdőjelezhetetlen kell, hogy legyen, valamint képesnek kell lennie arra, hogy szakmai kérdések széles körében megalapozott üzleti döntéseket tudjon hozni.
- **Függetlenség (a vezető testületek független tagjai vonatkozásában):** A tagoknak függetlennek kell lenniük a Bank vezetésétől, és nem lehetnek olyan pozícióban vagy jogviszonyban, amely befolyásolhatja döntéseiket.
- **Összeférhetetlenség:** A Banknak alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy a vezető testületei tagjainak személyes érdekei ne ütközzenek a Bank, az OTP Csoport és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival. Tekintettel a Bank szervezeti és irányítási rendszerére, valamint univerzális banki tevékenységének összetettségére, az összeférhetetlenség különböző területeken és formákban merülhet fel, emiatt összetett vizsgálat lefolytatása szükséges, mely során a vezető testületi tagok befolyástól mentes gondolkodásra való képessége is vizsgálatra kerül. E vizsgálatot a Megfelelési és a HR szakterület együttesen végzi.
- **Üzleti megbízhatóság:** A tagjelöltnek erkölcsileg feddhetetlennek kell lennie, és nem lehet érintett semmilyen olyan ügyben, amely megkérdőjelezné jó üzleti hírnevét (pl. büntetőeljárás, pénzügyi visszaélés). E feltételnek való megfelelés érdekében a bankbiztonságért felelős szakterület humánkockázati vizsgálatot végez, amely kiterjed az érintett magánszemély nyilatkozatainak, önéletrajzáinak, a nyilvános adatbázisokban fellelhető rá vonatkozó információknak, valamint erkölcsi bizonyítványa tartalmának vizsgálatára is.

3.2. *A vezető testület kollektív megfelelésének szempontjai*

Fontos kiemelni, hogy a vezető testület személyi összetételének kialakítására vonatkozó javaslatok megfogalmazása során a Jelölő Bizottságnak figyelembe szükséges vennie, hogy a vezető testület egészének is rendelkeznie kell a szükséges kompetenciák összességével, amelyek a következő szempontokba sorolhatóak:

- üzleti modell követelményeinek megfelelő kompetenciák
- vállalatirányítással kapcsolatos kompetenciák
- kockázatkezeléshez, megfeleléshez és ellenőrzéshez szükséges kompetenciák
- vezetéshez és döntéshozatalhoz szükséges kompetenciák.

Mivel e kompetenciák összességének megléte a teljes testülettől várható el, ezért az, hogy egy adott tagjelölt nem rendelkezik a kompetenciák egy részével, még nem teszi az adott vezető testületi tagot alkalmatlanná. Ugyanakkor abban az esetben, ha a vezető testületben olyan személyi változásokra kerülne sor, amely a testület egészének kollektív alkalmasságát érinti, a Bank megfelelő intézkedéseket köteles tenni a kollektív alkalmasság helyreállítására, melynek módja lehet többek között a vezető testületi tagok folyamatos szakmai továbbképzése is.