

## Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi rendes közgyűlésének határozatai

### **1/2014. sz. határozat:**

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2013. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2013. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2013. évi anyavállalati mérlegét 6.600.634 millió Ft mérleg főösszeggel, 122.185 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az 122.185 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 12.218 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 40.600 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 69.367 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 145,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 145%. 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 2014. június 10-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2013. évi konszolidált mérlegét 10.381.047 millió Ft mérleg főösszeggel, 64.108 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 64.199 millió Ft.

**Igen szavazat: 148.144.888 (99,99%)**

**Nem szavazat: 0**

**Tartózkodás: 4.200**

### **2/2014. sz. határozat:**

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2013. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

**Igen szavazat: 121.250.540 (81,84%)**

**Nem szavazat: 1.993.864**

**Tartózkodás: 24.905.634**

### **3/2014. sz. határozat:**

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2013. 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: 123.146.890 (83,12%)**

**Nem szavazat: 136.101**

**Tartózkodás: 24.867.316**

#### **4/2014. sz. határozat:**

A Közgyűlés a Társaság 2014. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2014. május 1-jétől 2015. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruba Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2014. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

**Igen szavazat: 145.935.417 (98,50%)**

**Nem szavazat: 2.201.611**

**Tartózkodás: 13.279**

#### **5/1/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény 12. § rendelkezése alapján elhatározza a Társaság Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködését.

**Igen szavazat: 148.150.307 (99,99%)**

**Nem szavazat: 0**

**Tartózkodás: 0**

#### **5/2/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

**Igen szavazat: 148.151.417 (100%)**

**Nem szavazat: 0**

**Tartózkodás: 0**

#### **5/3/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának Preambuluma és az 1.2; 5.6; 5.7; 5.12; 5.13; 6.1; 6.5; 6.6; 6.7; 8.4; 8.11; 8.12; 8.13; 8.15; 8.16; 8.18; 8.33; 8.35; 9.5; 9.7; 9.12; 9.13; 9.18; 11.2; 11.3; 11.5; 11.6; 11.8; 11.11; 11.12; 12.1; 12.2; 12.5; 12.6; 12.7; 12/A.2; 12/A.3; 12/A.5; 13.6; 13.8; 13.12 pontjai, valamint a 11/A. §; 16. §; 17. §; 18. §-ai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének és az MNB H-EN-I-271/2014. számú határozatának megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

**Igen szavazat: 146.151.082 (98,64%)**

**Nem szavazat: 1.994.364**

**Tartózkodás: 5.971**

#### **6/1/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 116.618.831 (78,71%)**

**Nem szavazat: 31.473.643**

**Tartózkodás: 58.943**

**6/2/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 116.820.882 (78,85%)**

**Nem szavazat: 31.275.392**

**Tartózkodás: 55.143**

**6/3/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Kovács Antal urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 119.480.555 (80,64%)**

**Nem szavazat: 28.621.290**

**Tartózkodás: 49.572**

**6/4/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 136.890.672 (92,39%)**

**Nem szavazat: 11.209.699**

**Tartózkodás: 51.046**

**6/5/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 144.065.460 (97,24%)**

**Nem szavazat: 2.049.356**

**Tartózkodás: 2.036.601**

**6/6/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 143.771.502 (97,04%)**

**Nem szavazat: 2.343.315**

**Tartózkodás: 2.036.600**

**7/1/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 117.625.070 (79,39%)**

**Nem szavazat: 30.476.797**

**Tartózkodás: 49.550**

**7/2/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 117.827.521 (79,53%)**

**Nem szavazat: 30.274.346**

**Tartózkodás: 49.550**

**7/3/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 143.984.611 (97,18%)**

**Nem szavazat: 2.130.206**

**Tartózkodás: 2.036.600**

**7/4/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

**Igen szavazat: 143.771.158 (97,04%)****Nem szavazat: 2.343.659****Tartózkodás: 2.036.600****8/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveit, és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a csatolt, jóváhagyott előterjesztéssel összhangban módosítsa az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának részletes szabályait.

**Igen szavazat: 122.944.594 (82,98%)****Nem szavazat: 333.931****Tartózkodás: 24.867.321****9/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 8/2013. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

**Igen szavazat: 148.099.906 (99,96%)****Nem szavazat: 51.511****Tartózkodás: 0****10/2014. számú határozat:**

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytulajdonosok részére, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények megszerzésére.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz száz forint névértékű törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben visszterhes részvénytulajdonosra 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, illetve tőzsdői ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2015. október 25-ig élhet. A Közgyűlés 9/2013. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

**Igen szavazat: 97.838.924 (66,03%)****Nem szavazat: 25.457.380****Tartózkodás: 24.855.113****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

## **2/2014. számú határozat melléklete**

### **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**.

## 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. évi CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, ezzel összhangban van és a sikeres működést ösztönzi, ha az igazgatósági tagok személyesen is érdekeltek a Társaság eredményes működésében. Ugyanakkor az Igazgatóság tagjainak díjazása független attól, hogy eredményes volt-e a Társaság vagy sem. Tekintettel továbbá 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 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 (61) 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. Az MLSZ elnöke 2010. július óta. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 10.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 500.000 db).

**Dr. Pongrácz Antal**  
**alelnök, vezérigazgató-helyettes**  
**Törzskari Divízió**

Dr. Pongrácz Antal (68) 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. 2009. június 9-től az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke. 2012. április 12-től az OTP Banka Hrvatska d.d. felügyelő bizottságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 14.400 darab volt.

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

Dr. Gresa István (61) 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 a 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. 2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 71.935 darab volt.

**Külső tagok:**

**Baumstark Mihály**  
**agrarmérnök, közgazdász**

Baumstark Mihály (65) agrarmérnök 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 2012-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd

elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999. óta Igazgatóságának külső tagja.  
OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 16.000 darab volt.

**Dr. Bíró Tibor**  
**főiskolai docens**  
**Budapesti Gazdasági Főiskola**

Dr. Bíró Tibor (62) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabánya Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-1982 között, 1982. év óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013. év között tanszékvezető.

2000. évtől a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, jelenleg a Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozik. 1992 óta az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának külső tagja.  
OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 39.158 darab volt.

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

Braun Péter (78) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiái Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.  
OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 343.905 darab volt.

**Erdei Tamás**

Erdei Tamás (60) diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókgazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997 és 2008 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 6.439 darab volt.

**Hernádi Zsolt**  
**elnök-vezérigazgató**  
**MOL Nyrt.**

Hernádi Zsolt (54) 1986-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem ipari-tervező szakán. 1989. és 1994. között számos pozíciót töltött be a Kereskedelmi és



Hitelbank Rt.-nél, ahol 1992-1994 között a pénzügyintézet vezérigazgató-helyettese volt. 1994-2001 között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. vezérigazgatója, és igazgatósági tagja. 1994-től a MOL Igazgatóságának tagja, 2000-től elnöke, majd 2001. június 11-től a társaság elnök-vezérigazgatója. Tagja a MOL Igazgatóság Társaságirányítási és Javadalmazási Bizottságának. 2011. április 29-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 16.000 darab volt.

**Dr. Kocsis István**  
**ügyvezető igazgató**  
**Merkantil Bank Zrt.**

Dr. Kocsis István (62), 1976-ban a BME, Gépészmérnöki Karán, okl. gépészmérnöki diplomát, 1985-ben egyetemi doktori fokozatot szerzett. Pályafutásának állomásai: 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója; 2005-2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója; 2008-2011. a BKV Zrt. vezérigazgatója, 2011-től a Merkantil Bank Zrt. ügyvezető igazgatója. Betöltött tisztségei: Jedlik Ányos Társaság, elnök; MATE Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnök; Pécsi Tudományegyetem Társadalmi Szenátusának tagja; Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag; Duna-Mecsek Területfejlesztési Alapítvány, kuratórium elnöke  
1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2012. október 3. napjától Dr. Kocsis István tagsága felfüggesztésre került.  
OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 13.670 darab volt.

**Dr. Utassy László**  
**elnök-vezérigazgató**  
**Merkantil Bank Zrt.**

Dr. Utassy László (62) 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-ig az OTP Bank Nyrt. ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 281.000 darab volt.

**Dr. Vörös József**  
**professzor, intézetigazgató**  
**Pécsi Tudományegyetem**

Dr. Vörös József (63) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 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 2013. december 31-én 133.200 darab volt.

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/MNB erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönten.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2013. évben tartott Igazgatósági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

### **Igazgatósági ülések** **2013. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
02.11.*	9	1
03.29.	10	-
06.10.	8	2
09.16.	10	-
11.11.	10	-
12.11.	10	-

#### **Megjegyzés:**

*2013. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 112 esetben került sor határozathozatalra.*

*\*2012. október 3. napjától Dr. Kocsis István tagsága felfüggesztésre került, így az Igazgatóság 10 teljes jogú taggal dolgozik.*

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, 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 tájékoztódás Hpt.-nek, Tpt.-nek való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot 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 (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

Az összeférhetetlenség 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 tagokat 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 (63) 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. és 2011. április 29. között pedig az Audit Bizottság tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 54 darab volt.

### **Dr. Horváth Gábor**

**a Felügyelő Bizottság alelnöke  
ügyvéd**

Dr. Horváth Gábor (58) 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. 1995 óta az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának, 1999 óta pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2007. április 27-től az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke. 2007. április 27. és 2011. április 29. között az Audit Bizottságának elnöke.

2014. január 29-től a BVK Holding Zrt. felügyelő bizottságának a tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 0 darab volt.

**Kovács Antal**  
**vezérigazgató-helyettes, Retail Divízió**  
**OTP Bank Nyrt.**

Kovács Antal (61) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátóként 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. 2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA felügyelő bizottságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 44.074 darab volt.

**Michnai András**  
**ügyvezető igazgató, Compliance Igazgatóság**  
**OTP Bank Nyrt.**

Michnai András (59) az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett üzemgazdász 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 (2011-től Igazgatóság) ügyvezető igazgatóként vezeti. Szakmai ismereteit a PSZF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008. április 25-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 14.400 darab volt.

**Dominique Uzel**  
**igazgató**  
**Groupama International SA**

Dominique Uzel (46) mezőgazdasági fejlesztőmérnökként végzett, majd az ESSEC üzleti iskola mezőgazdasági és élelmiszeripari menedzsment szakán szerzett Master fokozatot. A Ganhoz 1991-ben csatlakozott a mezőgazdasági terület vezetőjeként. Öt évvel később Franciaországot elhagyva a Gan España munkatársa lett, ahol a leányvállalat tervezésért és auditért felelős osztályát vezette, majd az újonnan létrejött Groupama Seguros technikai igazgatója lett. 2008-ban biztosítási vezérigazgatóvá nevezték ki, és ebbéli minőségében tevékenyen hozzájárult a spanyolországi biztosítási piac közvetlen értékesítési eszközének, a Click Seguros-nak az elindításához és kiteljesítéséhez. 2010 júliusában közvetlen biztosítási igazgatóként csatlakozott a Groupama S.A. nemzetközi igazgatóságához, de mindeközben továbbra is felelős maradt a spanyolországi és lengyelországi közvetlen biztosítási ágazat irányításáért. 2011. október 1-je óta műveleti igazgatóként dolgozik. 2013. április 26-tól tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 0 darab volt.

**Vági Márton Gellért**  
**főtitkár**  
**Magyar Labdarúgó Szövetség**

Dr. Vági Márton Gellért (52) 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató- helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között az Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztségét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011. április 29-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészesvény tulajdona 2013. december 31-én 0 darab volt.

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

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.

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

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2013. évben történt Felügyelő Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi aránynak a rövid ismertetését:

**Felügyelő bizottsági ülések**  
**2013. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
02.15.	5	-
03.22.	5	-
03.29.	5	-
06.14.*	5	1
09.20.	5	1
11.15.	5	1
12.11.	6	-

**Megjegyzés:**

*2013. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 9 esetben került sor határozathozatalra.*

*\*2013. április 26-án a Közgyűlés 1 új felügyelő bizottsági tagot választott – az új tag Dominique Uzel, így ettől az időponttól kezdve a Bizottság 6 fővel (4 külső és 2 belső taggal) folytatta munkáját.*

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, javaslattétel 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.

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. Ezzel összhangban – a vonatkozó Uniós irányelveknek megfelelő, a Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján – a Bank 2011. évi Közgyűlése 9/2011. számú határozatával fogadta el első alkalommal az OTP Bank Nyrt. és bankcsoport javadalmazási politikájának irányelveit és szabályait, az Igazgatóság pedig kiadta a végrehajtás érdekében szükséges belső szabályzatokat és eljárási rendeket, mely dokumentumokat a Bank Közgyűlése, illetve Igazgatósága az elmúlt években több alkalommal módosított. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad a teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó értékelés alapját képező 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, illetve negyedévente egy alkalommal (továbbá szükség szerint) üléseznek. Munkarendjüket ügyrendjük határozza meg.

### Vezetői Koordinációs Bizottság

A bizottság alapfunkciója, hogy operatív döntéshozatali fórumként biztosítsa a Banknak piaci, ill. szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést. A Bizottság a Bank más, hatásköri szempontból érintett állandó szakmai bizottságának (TÉÁB, ALCO, HLB, LIIB) hatáskörét nem csorbítva, a szakterületek közötti operatív egyeztető feladatkört lát el, komplex megközelítést igénylő kérdésekben. A Management Committee-hez hasonlóan összbanki koordinációs és döntési funkciót tölt be, azonban e feladatköre – szemben az MC stratégiai szerepkörével – operatív jellegű. A működés operatív jellegéből adódóan előzetes munkaterv nélkül, szükség szerint – általában havi gyakorisággal – ülésezik.

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

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 és Ingatlan Szakmai Bizottság.

Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt, hatáskörüket, működési szabályait az MC által elfogadott ügyrendjük tartalmazza. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működő Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel-Limit, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, valamint Work Out Bizottság kivételével az állandó bizottságok az elnöki döntéshozatal elvén működnek.

#### **b) Egyéb bizottságok:**

##### Etikai Bizottság

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

##### Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, mely segíti a vezérigazgató és a vezérigazgató helyettesek (továbbiakban: menedzsment), valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (továbbiakban: tisztségviselők) javadalmazására vonatkozó elvek kialakítását, javaslatot tesz a javadalmazás rendszerére és ellenőrzi azt.

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

##### Kommunikációs Egyeztető Bizottság

A 2011-ben létrejött bizottság feladata a bankcsoport szintű kommunikációs munka folyamatának összehangolása, valamint érvényt szerezni a kommunikációs stratégiában megfogalmazott célok és elvek megvalósításának. Elnökét és összetételét a Management Committee határozza meg, ügyrendjét a Vezetői Koordinációs Bizottság fogadja el.

Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.

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

**Dr. Csányi Sándor**  
elnök-vezérigazgató

**Dr. Pongrácz Antal**  
alelnök, vezérigazgató-helyettes  
Törzskari Divízió

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

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

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

**Bencsik László**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**Stratégiai és Pénzügyi Divízió**

Bencsik László (44) 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője.

2003 szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.

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.

2012. március 13-tól a DSK Bank felügyelő bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 4.780 darab volt.

**Gyuris Dániel**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**Ingtatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió**

Gyuris Dániel (55) 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 agrármérnöként vegyesipari szövetkezetnél kezdte, termelési elnök-helyettesként felelt a termelőágazatok irányításáért.

1989-től az Agrobank Rt. főosztályvezetője, majd 1991-től az Inter-Európa Bank Rt. főosztályvezetője 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 törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 0 darab volt.

**Takáts Ákos**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**IT és Banküzemi Divízió**

Takáts Ákos (54) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2013. december 31-én 184.963 darab volt.



**Wolf László**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**Kereskedelmi Banki Divízió**

Wolf László (54) 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2013. december 31-én 587.182 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 belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az Ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a Tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A hatékony auditálás érdekében a rendszer felépítése vertikálisan és horizontálisan tagolt, amely egyrészt több egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, másrészt területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a függetlenített belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a 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 amellyel a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitétségeket hordozó területekre fókuszál, a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is figyelembe veszi.

Az egységes bankcsoport szintű belső ellenőrzési rendszer magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a hitelintézeti törvényben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó 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 ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. Negyedévente csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

## **Kockázatkezelés**

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP- konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében. 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 kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

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. Az OTP Csoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Kockázatvállalási Stratégia a Csoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Csoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomonkövetését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

## **Compliance**

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza az OTP Bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a funkció fogalmát, célját, 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 Igazgatóság 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**

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

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 Gt., a Tpt., a Hpt. és a Bszt., a számviteli törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, valamint a Budapesti Értéktőzsde 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. 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).

Az Igazgatóság felmérte a 2013. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

### **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 tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- a 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 található 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 7. és 5. kereskedési napok 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 Gt. 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) az 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,
- h) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
- i.) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvényes szabadon forgalmazható anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényest megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
- j) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,
- k) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
- l) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

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 szavazatszámilálók jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel 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 szavazókészülékkel 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.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámilálókat. 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 szavazatszámológóinak 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**

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD III), valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseivel összhangban a Bank 2011. évi Közgyűlése és Igazgatósága gondoskodott az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport új Javadalmazási Politikájának kialakításáról.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozícióit betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével, treasury trading terület üzletkötői. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői, egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a

bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig az OTP Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.



## **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 igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.**

Igen

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

Igen

**A 2.5.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.**

Igen

**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.**

Igen

**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.**

Igen

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

Igen

**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.**

Nem

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

**A 2.7.2.1 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 értékelésére 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

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény módosítása – az Európai Unió vonatkozó irányelvével összhangban – a korábbi szabályozáshoz képest szigorúbb, a javadalmazási döntések szabadságát korlátozó változásokat vezetett be, amely követelményeknek a hitelintézetek legkésőbb 2011. május 31-től kötelesek voltak megfelelni. A Bank Közgyűlése és Igazgatósága ennek megfelelően gondoskodott az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának kialakításáról.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével, treasury trading terület üzletkötői. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői, egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetők. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott

kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavaldalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javaldalmazási politika vonatkozásában pedig az OTP Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

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

Nem

Lásd: előző pont.

***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 tájékozik 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 / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.***

Igen

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

Igen

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

Igen

**A belső ellenőrzés szervezetenként 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 ártértékelt 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 könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.**

Igen

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

Igen

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

Nem

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának munkáját segítette és véleményező, értékelő és javaslattevő funkciókat gyakorolt.

Ugyanakkor figyelembe véve a Hpt.-ben és a Tpt.-ben meghatározott szabályozott kivételt és az eltelt néhány év tapasztalatait, a 2011. április 29-én tartott Közgyűlésen javaslat történt a bizottság megszüntetésére. A tapasztalatok azt bizonyították, hogy kettős irányítási rendszerben a Felügyelő Bizottság kellő hatáskörrel és feladatkörrel rendelkezik ahhoz, hogy az Audit Bizottság feladatait maximálisan ellássa, így a működés egyszerűsítése és hatékonyabbá tétele érdekében a Közgyűlés a bizottság működésének formális megszüntetése mellett döntött. Ezzel egyidejűleg a Gt.-ben és Tpt.-ben audit bizottság számára előírt hatáskörök gyakorlása során hozott döntések esetére a Felügyelő Bizottság

független tagjai szavazatának jegyzőkönyvben történő külön rögzítésére vonatkozó szabályt állapított meg.

**A 3.1.6.1 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).**

Nem

Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.

Lásd még 3.3.1. pontban leírtakat.

**A 3.1.6.2 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).**

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

**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 értékelt 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.**

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

**A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.**

Igen

**A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan**

Igen

**A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.**

Nem

A menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeinek áttekintése nem tartozik a javadalmazási bizottság hatáskörébe.

**A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.**

Igen

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

Igen

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

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.



**A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.**

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

**A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.**

Nem

A javadalmazási bizottság látta el a feladatait.

**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.**

Igen

**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.**

Igen

**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.**

Igen

**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.**

Nem

A Társaság honlapja a vezető testületek működéséről információt biztosít az Alapszabályban.

Lásd még a 2.7.2 pontban leírtakat.

**A 4.1.10.1 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.**

Nem

Lásd előző 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 2.7.7 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 közzétételékor, 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 Az 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.  
Igen

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.

Igen

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.

Igen

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.

Igen

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 2.5.5 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 / felügyelő bizottságnak.

Igen

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J. 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J 2.9.1.4 A javadalmazási bizottság 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 elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.2.1 A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.2.2 A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen

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 / felügyelő 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.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

## **5/3/2014 számú határozat melléklete**

**1.) A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi. V. törvénnyel kapcsolatos módosítások**  
(Alapszabály [1.2; 5.6; 8.11; 8.18; 8.33; 8.35; 9.5; 9.12; 11.2; 11.3; 11.8; 12.2; 12.5; 12.7; 12/A.5])

### **Alapszabály 1.2 pont:**

„1.2. A Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

A Társaság telephelyeinek és fióktelepeinek felsorolását az Alapszabály 2. számú melléklete tartalmazza.”

### **Alapszabály 5.6 pont új bekezdése:**

„A Részvénykönyvbe bárki betekinhet. A betekintés lehetőségét a Társaság – konkrét, ez irányú előzetes írásbeli megkeresés esetén, előre egyeztetett időpontban - a Társaság székhelyén munkaidőben folyamatosan biztosítja. Akire vonatkozóan a részvénykönyv fennálló vagy törölt adatot tartalmaz, a részvénykönyv rá vonatkozó részéről másolatot igényelhet. A másolatot a Társaság öt napon belül, ingyenesen adja ki a jogosultnak.”

### **Alapszabály 8.11 pont első bekezdése:**

„8.11 A szavazatok legalább 1 %-át képviselő részvényesek az ok megjelölésével – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályok betartása mellett – írásban kérhetik az Igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön az összehívott Közgyűlés napirendjére. Ezt a jogukat a kisebbségi részvényesek a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül gyakorolhatják. Az Igazgatóság az indítványt köteles a Közgyűlés napirendjére felvenni és ezt nyolc napon belül a 15. § szerint közzétenni.”

### **Alapszabály 8.18 pontja:**

„8.18 Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés ~~a meghívóban rögzített kezdési időpontot követő egy óra elteltével sem nem~~ határozatképes, ~~az erre – az egy órával későbbi – időpontra összehívott megismételt~~ a megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben ~~–a megjelentek számára tekintet nélkül – a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül~~ határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (a továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.”



### **Alapszabály 8.33 pont 20. alpontja és új 23. alpontja:**

„~~20. nem kötelező erejű~~ döntés a vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, valamint vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről, kereteiről (Javadalmazási Irányelvek);”

„23. a társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása; (minősített többség).”

### **Alapszabály 8.35 pontja:**

„8.35 A jogsértő társasági határozat bírósági felülvizsgálata iránti keresetet a ~~határozatról való tudomásszerzéstől számított harminc napon belül~~ a Társaság ellen kell megindítani a határozatról való tudomásszerzéstől, vagy azon időponttól. ~~A határozat meghozatalától számított harminc napon belül, amikor a határozatról tudomást szerezhetett volna. A határozat meghozatalától számított egy éves kilencvennapos jogvesztő határidő elteltével a határozatot akkor sem lehet megtámadni, ha a perlésre jogosulttal azt nem közölték, illetve arról addig nem szerzett tudomást~~ per nem indítható.”

### **Alapszabály 9.5 pont második bekezdése:**

„A számviteli törvény szerinti éves beszámoló elfogadásához kapcsolódóan a Felügyelő Bizottság előterjesztést készít a Közgyűlés részére az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenység értékeléséről és számukra felmentvény megadásáról. A felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem-előtt tartva megfelelően végezték.”

### **Alapszabály 9.12 pont a) alpontja:**

„a.) Az Igazgatóság határozatait – a Hpt.-ben és az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott minősített eseteket kivéve – a jelenlévők egyszerű szótöbbséggel szótöbbségével hozza meg. ~~Szavazategyenlőség esetén az Elnök-vezérigazgató szavazata dönt.~~

### **Alapszabály 11.2 pontja:**

„11.2 A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy három évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő harmadik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új felügyelő bizottsági tag megbízatása a Felügyelő Bizottság mandátumának lejáratáig tart. A Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.”

### **Alapszabály 11.3 pontja:**

„11.3 Az Alapszabálynak a Társaságnál működő Üzemi Tanács és az Igazgatóság ~~eltérő megállapodása~~ hiányában hozzájárulásával jóváhagyott eltérő rendelkezésének hiányában a munkavállalók a Felügyelő Bizottság útján jogosultak részt venni a Társaság működésének ellenőrzésében. Ebben az esetben a Felügyelő Bizottság tagjainak egy harmada a munkavállalók képviselőiből áll. A munkavállalói tagok jelölésével, visszahívásának kezdeményezésével kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg.”

### **Alapszabály 11.8 pontja:**

„11.8 A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság ~~vezető~~ állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, amelyet a kérés jellegétől függően ésszerű időn, de legkésőbb 8 munkanapon belül teljesíteni kell. A Felügyelő Bizottság a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, ill. szakértővel megvizsgáltathatja. A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.”

### **Alapszabály 12.2 pontja:**

„12.2 Nem választható könyvvizsgálóvá a Társaság részvényese, az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság tagja és ezek ~~közeli~~ hozzátartozója (Ptk. 685. § b8:1. § (2) ~~bek.~~) élettársa, illetőleg továbbá a Társaság ~~alkalmazottja~~ munkavállalója, e jogviszony fennállása alatt, illetve e ~~minőségük~~ minősége megszűnésétől számított 3 évig.”

### **Alapszabály 12.5 pontja:**

„12.5 A könyvvizsgáló betekinhet a Társaság ~~könyveibe, pénzügyi irataiba, szerződéseibe és bankszámláiba, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság alkalmazottaitól felvilágosítást kérhet~~ irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja. A könyvvizsgáló ezt a jogosultságát a Társaság belső ellenőrzési szervezetének közreműködésével gyakorolja.”

### **Alapszabály 12.7 pontja:**

„12.7 A könyvvizsgáló köteles a Felügyelő Bizottságot értesíteni és az Igazgatóságnál a Közgyűlés összehívását kezdeményezni, ha tudomást szerez

- a.) ~~arról, hogy a Társaság vagyonának jelentős csökkenése várható~~ vagyonának olyan mértékű változásáról, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését;
- b.) olyan tényről, amely az Igazgatóság tagjainak, vagy a Felügyelő Bizottság tagjainak a felelősségét vonja maga után.

### **Alapszabály 12/A.5. pontja:**

„12/A.5 A vezető állású személy, valamint közeli hozzátartozója, ~~élettársa~~ a Ptk.-ban, a Hpt.-ben, illetve a Tpt.-ben foglalt feltételek mellett köthetnek szerződést a Társaság által nyújtott szolgáltatások igénybevételére.”

## **2.) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel kapcsolatos módosítások (Alapszabály [8.33; 9.13; 11.11 pontok, továbbá a 11/A. §])**

### **Alapszabály 8.33 pont 7., 8. alpontjai:**

„7. az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint az állandó könyvvizsgálónak (a továbbiakban: könyvvizsgáló) a megválasztása, díjazásuk megállapítása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának a megállapítása;

Ha valamelyik testület tagjait az Alapszabályban meghatározott legkisebb létszámban sem választják meg, az Alapszabály 8.19. pontja alapján e napirendben folytatólagos közgyűlés megtartásáról kell határozni.”

„8. Az Igazgatóság ~~és~~ a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása; (minősített többség);

Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.”

**Alapszabály 9.13 pont a) alpontjának új iv) al-alpontja:**

„iv) ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:

- gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
- megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
- meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
- biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

**Alapszabály 11.11 pontja:**

„11.11 A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A Gt. 311. § (2) bekezdésében és a Tpt. 62. § (3) bekezdésében az audit bizottság számára előírt hatáskörök gyakorlása során hozott döntések esetében a Felügyelő Bizottság független tagjainak szavazatát a jegyzőkönyvben külön is rögzíteni kell, és a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben azt a részvényesek előtt is ismertetni szükséges. A Felügyelő Bizottság évente legalább 6 alkalommal köteles ülést tartani. Össze kell hívni az ülést akkor is, ha azt a Felügyelő Bizottság egy tagja vagy az Igazgatóság legalább 2 tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.”

**Alapszabály új 11/A. §:**

„11/A. §

Audit Bizottság

11/A.1. A Társaság Közgyűlése a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ. Az auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

11/A.2. Az Audit Bizottság segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben.

11/A.3. Az Audit Bizottság akkor határozatképes, ha tagjainak több mint fele jelen van. Az Audit Bizottság határozatait a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza. Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait ügyrendje tartalmazza, amelyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá.

11/A.4. Az Audit Bizottságnak az Alapszabály-módosítás egységes szerkezetbe foglalásakor hatályos személyi összetételét az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az egységes szerkezetbe foglalást végző jogi képviselő készít el.”

### 3.) Egyéb, pontosító jellegű, illetve gyakorlati szempontból célszerű módosítások

[Alapszabály Preambulum, és a 5.6; 5.7; 5.12; 5.13; 6.1; 6.5; 6.6; 6.7; 8.4; 8.11; 8.12; 8.13; 8.15; 8.16; 8.33; 9.7; 9.12; 9.13; 9.18; 11.2; 11.5; 11.6; 11.12; 12.1; 12.6; 12/A.2; 12/A.3; 13.6; 13.8; 13.12 pontok, továbbá a 16. §; 17. §; 18.§])

#### Alapszabály preambuluma:

„amely a ~~gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben~~ (a továbbiakban: ~~Gr. Ptk.~~), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló ~~1996. évi CXII. 2013. évi CCXXXVII.~~ 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, valamint az Igazgatóság határozata alapján megállapításra került”

#### Alapszabály 5.6 pont első bekezdés f) alpontja:

„f) a részvényvásárlás időpontját ~~(törölve);~~”

#### Alapszabály 5.6 pont negyedik bekezdése:

„A Társaság Igazgatósága a részvénykönyv mellékleteként tartja nyilván a legalább 5% tulajdoni ~~vagy szavazati~~ hányadot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt – az új Hpt. 4. 3. sz. melléklete szerint számított – közvetett tulajdonának azonosítására alkalmas adatokat.”

#### Alapszabály 5.7 pontja:

„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 A 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 Magyar Nemzeti Bank~~ (a továbbiakban: Felügyelet) előzetes engedélye szükséges, a Felügyelet engedélyét.”

**Alapszabály 5.12 pontja:**

„5.12 A jogszabályi vagy az alapszabályi korlátozások ellenére meglévő vagy szerzett részvények alapján a Társaságban nem lehet senkinek részesedése, e részvényekkel a Társasággal szemben részvényesi jogokat nem lehet érvényesíteni.”

**Alapszabály 5.13 pontja:**

„5.13 A Társaság saját részvényeit a Gt.Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.”

**Alapszabály 6.1 pontja:**

„6.1 A részvényesek jelen Alapszabály eltérő rendelkezésének hiányában a Gt.Ptk. és az egyéb alkalmazandó jogszabályok szerint gyakorolhatják részvényesi jogaikat, illetve teljesítik kötelezettségeiket.”

**Alapszabály 6.5 pontja:**

„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.~~”

**Alapszabály 6.6 pontja:**

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

#### **Alapszabály 6.7 pontja:**

~~„6.7 A részvényes a Részvénykönyvbe betekinthez, s annak rá vonatkozó részéről másolatot igényelhet. A betekintés lehetőségét, illetve a részvénykönyvi másolat kiadását a Társaság az erre irányuló írásbeli kérelem kézhezvételét követő három munkanapon belül teljesíteni köteles. (törölve)”~~

#### **Alapszabály 8.4 pontja:**

„8.4 A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági eseményre a Központi Elszámolóház és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: Keler Zrt.) tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést (ide értve a megismételt Közgyűlést is) megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Keler Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is) napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint ~~12~~ 18 órakor a Részvénykönyvben szereplő valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a Részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását, vagy a határozatképtelen Közgyűlés napját követő munkanapon lehet tenni.”

#### **Alapszabály 8.11 pont második bekezdése:**

A szavazatok legalább 1 %-át képviselő részvényesek írásban az Igazgatóságnál a meghívóban közzétett, illetve a részvényesek által a jelen pontban foglaltaknak megfelelően előterjesztett napirendi pontra vonatkozóan határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ terjeszthetnek elő. Ezt a jogukat e kisebbségi részvényesek a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül gyakorolhatják. Az Igazgatóság a határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ a 15. § szerint közzéteszi és a Közgyűlés elnöke a vonatkozó napirendi pontnál a Közgyűlésen szavazásra bocsátja. Amennyiben azonos napirendi ponthoz tartozó, egymásnak ellentmondó határozattervezetek ~~határozati javaslatok~~ közül a Közgyűlés valamelyik határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ elfogadta, akkor az ennek ellentmondó határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ nem kell szavazásra bocsátani.

**Alapszabály 8.12 pontja:**

„8.12 A Közgyűlést az Igazgatóság hívja össze. A Felügyelő Bizottság a Gt.Ptk.-ban meghatározott esetekben hívja össze a Közgyűlést.”

**Alapszabály 8.13 pontja:**

„8.13 A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját - a Gt.Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni.”

**Alapszabály 8.15 pontja:**

„8.15 A Közgyűlés napirendjét az Igazgatóság határozza meg, de köteles napirendre tűzni a 8.11. pont szerint előterjesztett részvényesi javaslatot. A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.”

**Alapszabály 8.16 pontja:**

„8.16 A Társaság a közgyűlés összehívásának időpontjában meglévő részvények számára és a szavazati jogok arányára vonatkozó összesített adatokat, továbbá a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket és az azokra vonatkozó Felügyelő Bizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat a Társaság honlapján, a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.”

**Alapszabály 8.33 pont 1., 5., 6., 10., 11., valamint 17. alpontjai:**

„1. ~~a Gt. eltérő rendelkezése hiányában~~ a jelen Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével 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;”

„5. az alaptőke leszállítása, ha a Gt.Ptk. másként nem rendelkezik; (minősített többség);”

„6. a Társaság átalakulásának, egyesülésének, vagy jogutód nélküli megszüntetésének elhatározása azzal, hogy a Társaság egyesüléséről a 9.13 c) pont iv) alpontjában foglalt esetben az Igazgatóság dönt; (minősített többség);”

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



„11. a Felügyelő Bizottság Ügyrendjének jóváhagyása (törölve);”

„17. a ~~Gt.~~Ptk.-ban meghatározottak kivételével döntés saját részvény megszerzéséről;”

#### **Alapszabály 9.7 pontja:**

„9.7 Az Igazgatóság üléseit szükség szerint, de évente legalább 86 alkalommal tartja.”

#### **Alapszabály 9.12 pont b) alpontja és új e) alpontja:**

„b.) Az Igazgatóság ~~távbeszélőn, telexen, vagy ezekhez hasonló módon is~~ ülés tartása nélkül hozhat érvényes határozatot, amennyiben az igazgatósági tag – a részére megküldött határozat tervezetére adott – szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és azt írásban 15 napon belül eredetiben eljuttatja a Társaság székhelyére.”

„e.) Az Igazgatóság tagja az igazgatósági ülésen tagsági jogait személyes részvétel helyett – a tag azonosítására, és a tagok közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikáció biztosítására alkalmas – elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével is gyakorolhatja.”

#### **Alapszabály 9.13 pont b) alpontjának xi) al-alpontja:**

„xi) döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:

- a fedezetértékelési szabályzat,
- a kockázatvállalási szabályzat,
- az ügyfélminősítési szabályzat,
- a partnerminősítési szabályzat,
- a befektetési szabályzat,
- a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
- a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
- a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;

#### **Alapszabály 9.13 pont c) alpontjának i), iii) és iv) al-alpontjai:**

„i) a ~~Gt.~~Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;”

„iii) a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a ~~Gt.~~Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;”

iv) dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).”

**Alapszabály 9.18 pontja:**

„9.18 Az Igazgatóságnak az Alapszabály módosítás egységes szerkezetbe foglalásakor hatályos személyi összetételét az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az egységes szerkezetbe foglalást végző jogi képviselő készít el.”

**Alapszabály 11.2 pont harmadik bekezdése:**

„A Felügyelő Bizottság tagjai többségének függetlennek kell lennie. Függetlennek minősülnek azok a személyek, akik megfelelnek a ~~6t. 309. § (2) és (3)~~ bekezdéseiben Ptk. 3:286-287. §-ban foglaltaknak.”

**Alapszabály 11.5 pontja:**

„11.5 A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, ~~amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.~~”

**Alapszabály 11.6 pont új harmadik bekezdése:**

„A Felügyelőbizottság köteles napirendjére tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.”

**Alapszabály 11.12 pontja:**

„11.12 A Felügyelő Bizottságnak az Alapszabály módosítás egységes szerkezetbe foglalásakor hatályos személyi összetételét az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az egységes szerkezetbe foglalást végző jogi képviselő készít el.”

**Alapszabály 12.1 pontja:**

„12.1 A Társaság Közgyűlése a Hpt. rendelkezéseinek megfelelő, és Magyarországon regisztrált könyvvizsgálók közül könyvvizsgálót vagy könyvvizsgáló szervezetet választ egy évre. Könyvvizsgáló szervezet választása esetén a szervezet által kijelölt, a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag, vezető tisztségviselő, illetve munkavállaló kijelölésének – mint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényegi elemének – jóváhagyására a Közgyűlés jogosult. A közgyűlés által választott könyvvizsgáló szervezet, illetve jóváhagyott személy megnevezését az Alapszabály

1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az Alapszabály egységes szerkezetbe foglalását végző jogi képviselő készít el.”

#### **Alapszabály 12.6 pontja:**

„12.6 A könyvvizsgálót a Társaság Közgyűlésére meg kell hívni. A könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet a Felügyelő Bizottság ülésén, a Felügyelő Bizottság felhívása esetén pedig köteles részt venni a Felügyelő Bizottság ülésén.”

#### **Alapszabály 12/A.2. és 12/A.3. pontjai:**

„12/A.2. A vezető állású személy köteles haladéktalanul bejelenteni az Elnök-vezérigazgatónál, ha:

- a.) valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti ~~minősített befolyással~~ befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással rendelkezik;
- b.) közeli hozzátartozója valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti ~~minősített befolyással~~ befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással bír;
- c.) megbízatását követően a vezető állás betöltését kizáró ok következett be.

12/A.3. A vezető állású személy akkor választható a Társaság fő tevékenységével azonos tevékenységet fő tevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé vagy a felügyelő bizottság tagjává, ha az érintett gazdálkodó szervezet a Társaság Hpt. szerinti ~~minősített befolyásával~~ befolyásoló részesedésével működik.”

#### **Alapszabály 13.6 pont c) alpontja:**

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

#### **Alapszabály 13.8 pontja:**

„13.8 A Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot az osztalékra jogosult részvényeseket megillető részesedésként részvényeik arányában számításba veszi (felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között). Az osztalék fizetés rendjéről szóló mértékéről, valamint az osztalékfizetés kezdő napjától ~~rendelkező határozaton alapuló, a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalék mértékével korigált, egy részvényre eső osztalék mértékét is tartalmazó~~ hirdetmény megjelenése és az osztalékfizetés kezdő napja között legalább 10 munkanapnak kell eltelnie. Az osztalék mértékéről rendelkező határozaton alapuló, a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalék mértékével korigált, egy részvényre eső osztalék mértékét tartalmazó hirdetményt a Társaság legkésőbb az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre vonatkozó tulajdonosi megfeleltetés eredményének kézhezvétele napján közzéteszi.”

**Alapszabály 13.12 pontja:**

~~„13.12 A Társaság a jogszabályi feltételek fennállása esetén, az Alapszabály rendelkezései szerint osztalékfelőleget fizethet. Amennyiben a részvényes az osztalékfelőleget a bankszámláján történt jóváírást követő öt naptári napon belül a Társaságnak nem utalja vissza, ezen ráutaló magatartása kötelezettségvállalásnak minősül az osztalékfelőleg visszafizetésre arra az esetre, ha az éves beszámoló alapján osztalékfizetésre nem lenne jogszabályi lehetőség.”~~

**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 Törvényszék rendelkezik kizárólagos illetékességgel. A jogvitában a hatályos magyar jogot kell alkalmazni.”~~

**Alapszabály 17. §:**

~~„17.§~~

~~Egyéb~~

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

**Alapszabály 18. §-ból a paragrafus megjelölés törlésre kerül és az Alapszabály mellékletei paragrafuson kívül kerülnek felsorolásra az alábbiak szerint:**

~~„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. Bíró Tibor (an.: Szakál Margit)  
1028 Budapest, Szamorodni u. 13.~~
- ~~Braun Péter (an.: Lusztig Hermin)  
1124 Budapest, Fodor u. 76.~~
- ~~Erdei Tamás György (an.: Hüller Éva Terézia)  
1221 Budapest, Gerinc u. 64.~~
- ~~————— Dr. Gresa István (an.: Lajos Teréz)  
1025 Budapest, Szalamandra köz 2/A.~~

- Hernádi Zsolt (an.: Farkas Zsuzsanna)  
2024 Kisoroszi, Széchenyi út 169.  
Dr. Kocsis István (an.: Hajdú Anna)  
2016 Leányfalu, Móricz Zs. út 163/c.  
————— Dr. Pongrácz Antal (an.: Hazslinszky Krull Edit)  
4037 Budapest, Vízműosás lejtő 3.  
Dr. Utassy László (an.: Zay Ilona)  
4121 Budapest, Hangya u. 7.  
————— Dr. Vörös József (an.: Musza Julianna)  
7627 Pécs, Bittner Alajos út 61.

A Felügyelő Bizottság tagjai:

- Tolnay Tibor (an.: Ignác Erzsébet)  
4028 Budapest, Kazinczy u. 56.  
————— Dr. Horváth Gábor (an.: Facht Magdolna)  
4013 Budapest, Váralja u. 15.  
————— Kovács Antal (an.: Kecskés Ilona)  
7400 Kaposvár, Vöröstelek u. 32.
- Michnai András (an.: Szabó Éva)  
————— 1172 Budapest, XIX. u. 34.  
Dr. Vági Márton Gellért (an.: Jónás Anna)  
————— 2051 Biatorbágy, Szily Kálmán út 8.  
Dominique Uzel (an.: Elisabeth Clerc)  
————— 5 Rue Davioud, 75016 Párizs, Franciaország

A Könyvvizsgáló:

~~Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.;  
Cégjegyzékszám: 01-09-071057). A könyvvizsgálatért felelős személy: dr. Hruby  
Attila (an.: dr. Szerdahelyi Katalin, 1174 Budapest, Ősrepülő u. 21/2.)~~

1. sz. melléklet: A Társaság Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának, valamint  
Audit Bizottságának tagjaira, valamint a Társaság könyvvizsgálójára vonatkozó  
adatok

Az Igazgatóság tagjai:

Dr. Csányi Sándor  
Baumstark Mihály  
Dr. Bíró Tibor  
Braun Péter  
Erdei Tamás György  
Dr. Gresz István  
Hernádi Zsolt  
Dr. Kocsis István (felfüggesztés alatt)  
Dr. Pongrácz Antal  
Dr. Utassy László  
Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Az Audit Bizottság tagjai:

A Könyvvizsgáló:

## 2. sz. melléklet: A Társaság telephelyeinek és fióktelepeinek felsorolása

### A cég telephelye(i)

- HU-1013 Budapest, Alagút u. 3.  
HU-1011 Budapest, Iskola u. 38-42.  
HU-1027 Budapest, Margit krt. 8-10.  
HU-1052 Budapest, Deák F. u. 7-9.  
HU-1051 Budapest Nádor u. 6.  
HU-1062 Budapest, Andrássy u. 83-85.  
HU-1073 Budapest, Erzsébet krt. 41.  
HU-1074 Budapest, Rákóczi út 84.  
HU-1085 Budapest, József krt. 33.  
HU-1085 Budapest, József krt. 53.  
HU-1095 Budapest, Tinódi u. 9-11.  
HU-1094 Budapest, Ferenc krt. 13.  
HU-1102 Budapest, Körösi Csoma sétány 6.  
HU-1105 Budapest, Román u. 2.  
HU-1113 Budapest, Bartók Béla u. 92-94.  
HU-1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.  
HU-1111 Budapest, Karinthy Frigyes u. 16.  
HU-1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.  
HU-1055 Budapest, Nyugati tér 9.  
HU-1148 Budapest, Nagy Lajos király út 19-21.  
HU-1146 Budapest, Thököly u. 102/b.  
HU-1157 Budapest, Zsókavár u. 28.  
HU-1173 Budapest, Ferihegyi u. 93.  
HU-1181 Budapest, Üllői u. 377.  
HU-1204 Budapest, Kossuth L. u. 44-46.  
HU-1204 Budapest, Kossuth L. u. 84.  
HU-1211 Budapest, Kossuth L. u. 99.  
HU-1221 Budapest, Kossuth L. u. 31.  
HU-1051 Budapest, Bajcsy Zs. u. 24.  
HU-1054 Budapest, Báthori u. 9.  
HU-1039 Budapest, Heltai tér 9.  
HU-1041 Budapest, Erzsébet u. 50.  
HU-1061 Budapest, Andrássy út 6.  
HU-1054 Budapest, Széchenyi rkp. 19.  
HU-1111 Budapest, Szt. Gellért tér 3.  
HU-1137 Budapest, Pozsonyi u. 38.  
HU-1149 Budapest, Bosnyák tér 17.  
HU-1062 Budapest, Váci út 1-3.  
HU-1211 Budapest, Kossuth L u 86.  
HU-1025 Budapest, Törökvész út 1/a.  
HU-1025 Budapest, Törökvész út 87-91.
- HU-1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.  
HU-1024 Budapest, Fény u 11-13.  
HU-1054 Budapest (Bank Center), Szabadság tér 7-8.  
HU-1098 Budapest, Lobogó u 18.  
HU-1188 Budapest, Vasút u 48.  
HU-1183 Budapest, Üllői út 440.  
HU-1203 Budapest, Bíró M u 7.  
HU-1211 Budapest, Szabadkikötő u 5-7.  
HU-1042 Budapest, Árpád út 63-65.  
HU-1131 Budapest, Babér u 9.  
HU-1152 Budapest (Pólus Center), Szentmihály út 131.  
HU-1161 Budapest, Rákosi út 118.  
HU-1053 Budapest, Ferenciek tere 11.  
HU-1163 Budapest, Jókai Mór u 3/b.  
HU-1134 Budapest, Váci út 23-27.  
HU-1103 Budapest (Family Center), Sibrik Miklós u 30.  
HU-1033 Budapest, Flórián tér 15.  
HU-1075 Budapest, Károly krt 1.  
HU-1136 Budapest, Tátra u 10.  
HU-1151 Budapest, Fő u 64.  
HU-1037 Budapest, Bécsi út 154.  
HU-1055 Budapest, Szent István krt 1.  
HU-1106 Budapest, Őrs vezér tere 25.  
HU-1066 Budapest, Oktogon tér 3.  
HU-1107 Budapest, Száva u 7.  
HU-1138 Budapest, Népfürdő u 22.  
HU-1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.  
HU-1051 Budapest, Nádor u 21.  
HU-1131 Budapest, Babér u 7.  
HU-1095 Budapest, Könyves K krt 5.  
HU-1097 Budapest, Könyves K krt 5. B. ép.  
HU-1023 Budapest, Lajos u 21-23.  
HU-1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.  
HU-1087 Budapest, Kerepesi út 9.  
HU-1134 Budapest, (Lehel Csarnok) Váci út 9-15.  
HU-1074 Budapest, Dohány u 65.  
HU-1135 Budapest, Lehel út 74-76.  
HU-1077 Budapest, Király utca 49.  
HU-1239 Budapest, Bevásárló utca 2.  
HU-1033 Budapest, Szentendrei utca 115.  
HU-1239 Budapest, Európa utca 6.

HU-1118 Budapest, Rétköz utca 5.  
HU-1095 Budapest, Soroksári út 32-34.  
HU-1123 Budapest, Alkotás utca 7/b.  
HU-1075 Budapest, Károly krt 25.  
HU-1195 Budapest, Vak Bottyán út 75. a-c. ép. II. em.  
HU-1173 Budapest, Pesti út 5-7.  
HU-1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 76-1.  
HU-1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.  
HU-1015 Budapest, Széna tér 7.  
HU-1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.

HU-1048 Budapest, Kordován tér 4.  
HU-1195 Budapest, Üllői út 285.  
HU-1149 Budapest, Fogarasi út 15/b.  
HU-1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12-14.  
HU-1085 Budapest, József körút 80.  
HU-1238 Budapest, Grassalkovich utca 160.  
HU-1117 Budapest, (Savoya Park) Hunyadi J út 19.  
HU-1076 Budapest, Thököly út 4.  
HU-1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.

### **A cég fióktelepei)**

HU-7300 Komló, Kossuth L. u. 95/1.  
HU-7700 Mohács, Jókai u. 1.  
HU-7720 Pécsvárad, Rákóczi u. 5.  
HU-7370 Sásd, Dózsa Gy. u. 2.  
HU-7960 Sellye, Köztársaság tér 4.  
HU-7900 Szigetvár, Vár u. 4.  
HU-6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.  
HU-6500 Baja, Deák F. u. 1.  
HU-6070 Izsák, Szabadság tér 1.  
HU-6440 Jánoshalma, Rákóczi u. 10.  
HU-6300 Kalocsa, Szent István király u. 43-45.  
HU-6237 Kecel, Császártöltési u. 1.  
HU-6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.  
HU-6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.  
HU-6050 Lajosmizse, Dózsa Gy. u. 102/a.  
HU-6449 Mélykut, Petőfi tér 18.  
HU-6086 Szalkszentmárton, Petőfi tér 19.  
HU-6060 Tiszakécske, Béke tér 6.  
HU-5600 Békéscsaba, Szt. István tér 3.  
HU-5600 Békéscsaba, Andrássy u. 29-33.  
HU-5830 Battonya, Fő u. 86.  
HU-5630 Békés, Széchenyi tér 2.  
HU-5920 Csorvás, Rákóczi u. 12.  
HU-5510 Dévaványa, Árpád u. 32.  
HU-5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.  
HU-5650 Mezőberény, Kossuth tér 12.  
HU-5820 Mezőhegyes, Zala-Gy. lakótelep 7.  
HU-5931 Nagyszénás, Hősök u. 11.  
HU-5900 Orosháza, Kossuth u. 20.  
HU-5540 Szarvas, Kossuth tér 1.  
HU-5520 Szeghalom, Tildi u. 4-8.  
HU-5940 Tótkomlós, Széchenyi u. 4-6.  
HU-5661 Ujkígyós, Kossuth L. u. 38.  
HU-3860 Encs, Bem J. u. 1.  
HU-3400 Mezőkövesd, Mátyás király u. 149.  
HU-3630 Putnok, Kossuth u. 45.  
HU-3770 Sajószentpéter, Bethlen G. u. 1/a.  
HU-3950 Sárospatak, Eötvös J. u. 2.  
HU-3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi u. 13.

HU-3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.  
HU-3800 Szikszó, Kassai u. 16.  
HU-3910 Tokaj, Rákóczi u. 37.  
HU-6791 Szeged, 48-as u. 3.  
HU-6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.  
HU-6800 Hódmezővásárhely, Andrássy u. 1.  
HU-6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.  
HU-6630 Mindszent, Köztársaság tér 11.  
HU-6782 Mórahalom, Szegedi u. 3.  
HU-6786 Ruzsa, Alkotmány tér 3.  
HU-6600 Szentes, Kossuth u. 26.  
HU-8000 Székesfehérvár, Fő u. 7.  
HU-2457 Adony, Petőfi S. u. 2.  
HU-2060 Bicske, Bocskai köz 1.  
HU-8130 Enying, Kossuth L. u. 43.  
HU-2483 Gárdony, Szabadság u. 18.  
HU-8060 Mór, Deák F. u. 24.  
HU-8154 Polgárdi, Deák F. u. 16.  
HU-7000 Sárbogárd, Ady E. u. 170.  
HU-9300 Csorna, Soproni u. 58.  
HU-9444 Fertőszentmiklós, Szerdahelyi u. 2.  
HU-9330 Kapuvár, Szent István kir. u. 4-6.  
HU-9400 Sopron, Várkerület 96/a.  
HU-4110 Biharkeresztes, Kossuth u. 4.  
HU-4138 Komádi, Fő u. 1-3.  
HU-4150 Püspökladány Kossuth u. 2.  
HU-4066 Tiszacsege, Fő u. 47.  
HU-3000 Hatvan, Kossuth tér 8.  
HU-3250 Pétervására, Szent Márton u. 9.  
HU-3245 Reck, Kossuth u. 93.  
HU-5000 Szolnok, Szapáry u. 31.  
HU-5000 Szolnok, Nagy I. krt. 2/a.  
HU-5123 Jászárokszállás, Rákóczi u. 4-6.  
HU-5100 Jászberény, Lehel tér 28.  
HU-5300 Karcag, Kossuth L. tér 15.  
HU-5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.  
HU-5440 Kunszentmárton, Kossuth L. u. 2.  
HU-5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.  
HU-5350 Tiszafüred, Piac u. 3.  
HU-2800 Tatabánya, Fő tér 32.

HU-2941 Ács, Gyár u. 10.  
HU-2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.  
HU-2900 Komárom, Mártírok u. 23.  
HU-2536 Nyergesujfalu, Kossuth u. 126.  
HU-2840 Oroszlány, Rákóczi u. 84.  
HU-3100 Salgótarján, Rákóczi u. 22.  
HU-3100 Salgótarján, Rákóczi u. 12.  
HU-2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem u. 44.  
HU-3070 Bányász u. 1/a.  
HU-3170 Szécsény, Feszty Á. u. 1.  
HU-2740 Abony, Kossuth L. tér 3.  
HU-2170 Aszód, Kossuth L. u. 42-46.  
HU-2092 Budakeszi, Fő u. 181.  
HU-2120 Dunakeszi, Barátság u. 29.  
HU-2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.  
HU-2230 Gyömrő, Szent István u. 17.  
HU-2200 Monor, Kossuth L. u. 88/b.  
HU-2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.  
HU-2119 Pécel, Kossuth tér 4.  
HU-2300 Ráckeve, Szent István tér 3.  
HU-2000 Szentendre, Dumtsa J. u. 6.  
HU-2628 Szob, Szabadság tér 3.  
HU-2220 Vecsés, Fő u. 170.  
HU-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.  
HU-8640 Fonyód, Ady E. u. 25.  
HU-8693 Lengyeltóti, Csalogány u. 2.  
HU-4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.  
HU-4765 Csenger, Ady E. u. 1.  
HU-4492 Dombóvár, Szabadság tér 7.  
HU-4501 Kemece, Móricz Zs. u. 18.  
HU-4600 Kisvárda, Szt. László u. 30.  
HU-4300 Nyírbátor, Zrínyi u. 1.  
HU-7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.  
HU-7064 Gyöngyös, Dózsa Gy. tér 6.  
HU-7030 Paks, Dózsa Gy. u. 33.  
HU-7081 Simontornya, Petőfi u. 68.  
HU-7130 Tolna, Kossuth L. u. 31.  
HU-9700 Szombathely, Rohonzi u. 52.  
HU-9500 Celldömök, Kossuth u. 18.  
HU-9600 Sárvár, Batthyány u. 2.  
HU-9970 Szentgotthárd, Mártírok u. 2.  
HU-8200 Veszprém, Budapest u. 4.  
HU-8200 Veszprém, Óváros tér 24.  
HU-8400 Ajka, Szabadság tér 18.  
HU-8220 Balatonalmádi, Baross G. u. 5/a.  
HU-8500 Pápa, Fő tér 22.  
HU-8100 Várpalota, Újlaki u. 2.  
HU-8960 Lenti, Dózsa Gy. u. 1.  
HU-8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.  
HU-8790 Zalaszentgrót, Batthyány u. 11.  
HU-7621 Pécs, Rákóczi u. 44.  
HU-7621 Pécs, Rákóczi u. 1.  
HU-5666 Medgyesegyháza Kossuth tér 21/a.  
HU-3881 Abaújszántó, Béke u. 7.

HU-3780 Edelény Tóth Árpád u. 1.  
HU-8000 Székesfehérvár, Ősz u. 13.  
HU-3300 Eger, Széchenyi u. 2.  
HU-3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/a.  
HU-2730 Albertirsa, Vasút u. 4/a.  
HU-2040 Budaörs, Szabadság u. 131/a.  
HU-7570 Barcs, Séta tér 5.  
HU-4700 Mátészalka, Szalkai L. u. 34.  
HU-4233 Balkány, Szakályi u. 5.  
HU-7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.  
HU-9700 Szombathely, Király u. 10.  
HU-9737 Bük, Kossuth u. 1-3.  
HU-8420 Zirc, Rákóczi tér 15.  
HU-8380 Hévíz, Erzsébet királyné u. 11.  
HU-2151 Fót, Fehérkő utca 1.  
HU-9700 Szombathely, Fő tér 3-5.  
HU-2030 Érd, Budai utca 24.  
HU-2120 Dunakeszi, Nadas u 6.  
HU-3200 Gyöngyös, Fő tér 1.  
HU-7561 Nagybajom, Fő út 77.  
HU-7140 Bátaszék, Budai út 13.  
HU-6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.  
HU-2040 Budaörs (Auchan), Sport út 2-4.  
HU-2141 Csömör (Auchan), Határ út 6.  
HU-2143 Kistarcsa, Hunyadi u 7.  
HU-2310 Szigetszentmiklós (Auchan), Háros u 120.  
HU-4032 Debrecen, Egyetem tér 1.  
HU-8230 Balatonfüred, Petőfi u 8.  
HU-7200 Dombóvár, Dombó Pál u 3.  
HU-3350 Kál, Szent István tér 3.  
HU-7800 Siklós, Felszabadulás u 60-62.  
HU-7773 Villány, Baross G u 36.  
HU-8630 Balatonboglár, Dózsa Gy u 1.  
HU-7090 Tamási, Szabadság u 31.  
HU-7044 Nagydorog, Kossuth u 7.  
HU-9317 Szany, Ady E u 2.  
HU-6200 Kiskőrös, Petőfi tér 13.  
HU-6087 Dunavecse, Fő u 40.  
HU-5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.  
HU-6720 Szeged, Takartéktár u 7.  
HU-2700 Cegléd, Szabadság tér 6.  
HU-4100 Berettyóújfalu, Oláh Zs u 1.  
HU-5430 Tiszaföldvár, Kossuth u 191.  
HU-8840 Csurgó, Széchenyi tér 21.  
HU-4900 Fehérgyarmat, Móricz Zs u 4.  
HU-4320 Nagykálló, Árpád u 12.  
HU-3525 Miskolc, Rákóczi út 1.  
HU-2083 Solymár (Auchan), Szent Flórián u 2.  
HU-6344 Hajós, Rákóczi u 2.  
HU-9200 Mosonmagyaróvár, Fő u 24.  
HU-4130 Derecske, Köztársaság u 111.  
HU-4181 Nádudvar, Fő u 119.  
HU-4090 Polgár, Barankovics tér 15.



HU-5055 Jászládány, Kossuth L u 77.  
HU-5321 Kunmadaras, Karcagi u 2-4.  
HU-2760 Nagykáta, Bajcsy-Zs u 1.  
HU-2721 Pilis, Rákóczi u 9.  
HU-4440 Tiszavasvár, Kossuth L u 12.  
HU-8300 Tapolca, Fő tér 2.  
HU-8360 Keszthely, Kossuth L u 38.  
HU-8868 Letenye, Szabadság tér 8.  
HU-2370 Dabas, Bartók B u 46.  
HU-7191 Hőgyész, Kossuth L u 6.  
HU-8000 Székesfehérvár, Hollandfásor 1.  
HU-2651 Rétság, Rákóczi F u 28-30.  
HU-8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204.  
HU-7754 Bóly, Hősök tere 8/b.  
HU-6000 Kecskemét, Korona u 2.  
HU-4400 Nyíregyháza, Sóstói u 31/b.  
HU-2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság u 17.  
HU-4244 Újfehértó, Fő tér 15.  
HU-6320 Solt, Kossuth L u 48-50.  
HU-2220 Vecsés, Fő u 246-248.  
HU-2800 Tatabánya (Omega Park), Ságvári E út 50.  
HU-2364 Ócsa, Szabadság tér 1.  
HU-3390 Füzesabony, Rákóczi u 77.  
HU-8500 Pápa, Fő tér 15.  
HU-5800 Mezőkovácsháza, Árpád u 177.  
HU-2112 Veresegyház, Szadai út 7.  
HU-5420 Túrkeve, Széchenyi út 32-34.  
HU-4625 Záhony, Ady E út 27-29.  
HU-2943 Bábolna, Mészáros utca 3.  
HU-5000 Szolnok, Széchenyi krt 135.  
HU-3527 Miskolc, József A utca 87.  
HU-8660 Tab, Kossuth L utca 96.  
HU-4254 Nyíradony, Árpád tér 6.  
HU-6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1.  
HU-5435 Martfű, Szolnoki út 142.  
HU-2234 Maglód, Esterházy utca 1.  
HU-7633 Pécs-Újmecekalja, Ybl Miklós utca 7/3.  
HU-6430 Bácsalmás, Szent János utca 32.  
HU-5742 Elek, Gyulai út 5.  
HU-5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7.  
HU-5700 Gyula, Bodoky utca 9.  
HU-6913 Csanádpalota, Kelemen L tér 10.  
HU-6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 5-7.  
HU-9400 Sopron, Teleki P utca 22/a.  
HU-4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9-11.  
HU-4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.  
HU-3360 Heves, Hősök tere 4.  
HU-5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.  
HU-2890 Tata, Ady E utca 1-3.  
HU-2330 Dunaharaszti, Dózsa Gy utca 25.  
HU-2340 Kiskunlacháza, Dózsa Gy utca 219.  
HU-2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.  
HU-2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.

HU-7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.  
HU-8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.  
HU-4450 Tiszalök, Kossuth utca 52/a.  
HU-4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.  
HU-7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.  
HU-9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.  
HU-5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.  
HU-7030 Paks, Kishegyi út 44/a.  
HU-8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy utca 15-17.  
HU-3600 Ózd, Városház tér 1/a.  
HU-9730 Kőszeg, Kossuth L utca 8.  
HU-4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 6-8.  
HU-6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.  
HU-9900 Körmen, Vida J utca 2.  
HU-4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.  
HU-3700 Kazincbarcika, Egressy utca 50.  
HU-7940 Szentlőrinc, Munkácsy utca 16/a.  
HU-2510 Dorog, Mária utca 2.  
HU-7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.  
HU-3346 Bélapátfalva, IV. Béla utca 36.  
HU-2225 Üllő, Pesti út 92.  
HU-5130 Jászapáti, Kossuth u 2-8.  
HU-3060 Pásztó, Fő u 73/a.  
HU-2030 Érd, Diósi út 42.  
DE-65760 Eschborn, Frankfurter Strasse 92.  
HU-5200 Törökszentmiklós, Kossuth utca 141.  
HU-9970 Szentgotthárd, Füzesi utca 15.  
HU-2013 Pomáz, József Attila utca 17.  
HU-3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.  
HU-6080 Szabadszállás, Kálvin tér 4.  
HU-2870 Kisbér, Batthyány tér 5.  
HU-3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.  
HU-8600 Siófok, Fő tér 10/A.  
HU-8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.  
HU-4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.  
HU-3300 Eger, (Agraria Park), Törvényház utca 4.  
HU-4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.  
HU-7632 Pécs, Diana tér 14.  
HU-5530 Vésztő, Kossuth L utca 72.  
HU-3531 Miskolc, Győri kapu 51.  
HU-3534 Miskolc, Árpád út 2.  
HU-6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.  
HU-6724 Szeged, Vértói utca 1.  
HU-9021 Győr, Baross G utca 14.  
HU-9011 Győr, Déryné utca 77.  
HU-9024 Győr, Kormos I utca 6.  
HU-9431 Fertőd, Fő utca 7.  
HU-4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.  
HU-4032 Debrecen, Füredi utca 43.  
HU-2360 Gyal, Körösi út 160.  
HU-3524 Miskolc, Klapka Gy utca 18.  
HU-2400 Dunaújváros, Dózsa Gy út 4/e.  
HU-9022 Győr, Teleki László utca 51.

HU-7624 Pécs, Budai Nagy Antal utca 1.  
HU-3530 Miskolc, Uitz B utca 6.  
HU-4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.  
HU-9023 Győr, Bartók B utca 53/b.  
HU-4025 Debrecen, Piac utca 45-47.

HU-8460 Devecser, Kossuth L utca 13.  
HU-4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.  
HU-6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7.  
HU-6724 Szeged, Rókusi körút 42-64.  
HU-2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.

## **8/2014. számú határozat melléklete**

### **AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseéhez, értékeihez és hosszú távú érdekeihez, valamint elősegíti annak megvalósítását.

#### **1. A Javadalmazási Politika célja**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

#### **2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának meghatározása érdekében a Bank az irányadó Európai Uniói előírásoknak megfelelően – az intézmény saját kockázati profilján alapuló kritériumok figyelembe vételével – átfogó kockázatelemzési eljárások eredményei alapján az üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő belső kritériumrendszert alkalmaz, amely alapján évente értékelést végez a Bank kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából.

#### **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak**

- az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai,

valamint az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül

- a Bank elnök-vezérigazgatója
- a Bank vezérigazgató-helyettesei
- a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők
- egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők
- ellenőrzési funkciót ellátó vezetők

továbbá az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül – nemzeti jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői
- egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

### 3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazáspolitikai alapkérdéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- A **magyarországi székhelyű hitelintézeteknél** az 1. és 2. szintű vezetők esetében a javadalmazási politika teljes körűen alkalmazásra kerül.
- A **külföldi leánybankok** esetén a javadalmazási politikában meghatározott teljesítményalapú díjazási elemek alkalmazására – a nemzeti jogszabályi rendelkezések korlátaira figyelemmel – kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás eszközei és kifizetési folyamata során az arányosság elvének érvényesítésére kerül sor.
- A **Befektetési alapkezelők és Pénzügyi vállalkozások** esetében a javadalmazási politika arányos alkalmazására kerül sor, azzal, hogy az uniós országokban működő társaságoknál a teljesítményjavadalmazás halasztottan kerül kifizetésre.
- A **Járulékos vállalkozások** esetében – azok tevékenységének jellegére tekintettel – a javadalmazás eszközei alpbér és prémium formájában kerülnek meghatározásra.

### 4. A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjai** e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő elemei az alpbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény. Az OTP Bank törzsrészvény formájában nyújtott fix javadalmazás elszámolására évente egyszer az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül kerül sor azzal, hogy a részvények 50%-a tekintetében egy éves időtartamra szóló tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási arányok jelenleg a következők:

Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák	Javadalmazás szerkezete	
	rögzített javadalmazás aránya	teljesítmény javadalmazás aránya
az OTP Bank Nyrt Igazgatóságának tagjai*	100 %	
az OTP Bank Nyrt Felügyelő Bizottságának tagjai*	100 %	
<b>az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók</b>		
kockázati profil és eredményt jelentősen befolyásoló pozíciók	50-60 %	50-40 %
egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50-60 %	50-40 %
ellenőrzési funkciók betöltő pozíciók	60 %	40 %
<b>az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők</b>		
a leányvállalatok első számú vezetői	50 - 80 %	50 - 20 %
kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők és egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50 - 67 %	50- 33 %

\* fix összegű tiszteletdíj

## 5. A változó javadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja és eszközei

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató <sup>1</sup> mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A **Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői** esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján. Az Igazgatóság a célértékeket, az azok meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

## 6. A változó javadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a változó javadalmazásra való jogosultságot és annak mértékét az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 30 napon belül kell megállapítani.

- **Az OTP Bank Nyrt. vezető állású munkavállalói** (elnök-vezérigazgató, és vezérigazgató-helyettesek) esetében a változó javadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves célkitűzések teljesülése arányában az Igazgatóság állapítja meg.
- A **banki alkalmazott vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát, és a juttatás mértékét az elnök-vezérigazgató állapítja meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg.
- A **Bankcsoporttag leányvállalati vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát és a juttatás mértékét a tulajdonosi jogokat gyakorló testület állapítja meg, az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottságának előzetes jóváhagyása mellett.

## 7. A változó javadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményfüggő javadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményfüggő javadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint a fix és változó javadalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- Főszabályként a teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

<sup>1</sup> A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konsolidált körbe tartoztak.

- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján kell megállapítani.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. Az értékelt évre vonatkozóan a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét tartalmáról a Bank Igazgatósága határoz az értékelt gazdasági évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.
- Főszabályként a változó javadalmazás 60%-a kerül halasztásra, a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása, másrészt az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.

A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

- Az első (nem halasztott) kedvezményes áron történő részvényjuttatás 50%-a egy évre visszatartásra kerül (a jogosultság odaítélése megtörténik, de a részvényjuttatás ténylegesen az odaítélés évét követő évben megnyíló lehívási időszakban hívható le).
- A kedvezményes részvényjuttatás érvényesítésére vonatkozó időszakot az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága jogosult maximum 2 év időtartamban meghatározni, illetőleg a meghatározott időtartamot egy alkalommal, meghosszabbítani azzal, hogy a teljes lehívási időszak a 2 évet nem haladhatja meg.

Az Igazgatóság jogosult döntést hozni a részvényjuttatás speciális részvényalapú jogügyletnek minősülő megállapodás útján történő elszámolásáról, amelynek összhangban kell lennie a részvényjuttatás piaci árával.

A Bankcsoport valamennyi tagja esetében – nemzeti jogszabály ettől eltérő kötelezően alkalmazandó rendelkezése hiányában – a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével – a tulajdonosok utólagos tájékoztatási kötelezettsége mellett – jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására.