



Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2023. évre

2024. április 24.

Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról.....	3
1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása	3
2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjai	4
2.1. Igazgatóság	4
2.2. Felügyelőbizottság.....	7
2.3. A Társaság menedzsmentje	8
3. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és bizottságaik 2023. évi munkájának ismertetése	8
3.1. Az Igazgatóság 2023. évben végzett tevékenységének bemutatása	8
3.1.1 <i>Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása.....</i>	8
3.1.2 <i>Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel.....</i>	10
3.2. A Felügyelőbizottság 2023. évben végzett tevékenységének bemutatása	10
3.2.1 <i>Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása.....</i>	10
3.2.2. <i>A Felügyelőbizottság működése.....</i>	11
3.2.3. <i>A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel</i>	11
3.3. Az Auditbizottság 2023. évben végzett tevékenységének bemutatása.....	11
3.4 Felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottság	12
3.4.1 <i>Jelölő Bizottság.....</i>	12
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2023. évi működésének értékelése	13
A 2023. év során bankcsoporti szinten a belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások és az MNB 12/2022. (VIII.11.) számú a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelési biztosítási funkciót, a belső ellenőrzési rendszer elemét képező munkafolyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési funkciót.	
A Társaság ügyvezetése a felelős társaságirányítás keretében összehangolja a kontrollfunkciók elemeit megtestesítő szervezeti egységek tevékenységét, tájékozódik az alapelvek betartásáról, beszámoltatja és döntéseiben visszacsatolja az egyes kontroll funkciók megállapításait, tapasztalatait	
Belső védelmi vonalakon belül a megfelelési biztosítási funkció változásai a 2023. évben	
A Csoportirányító MBH Bank Compliance és Adatvédelem szakterülete a 2023. december 1-jei hatállyal megváltozott SZMSZ-e szerint jelenlegi új nevén mint Compliance és pénzügyi megelőzési terület az alábbi szakmai területekre tagozódik:	
1) Tőkepiaci, DDC és szankciós compliance	13
2) Általános compliance.....	13
3) Pénzügyi megelőzési monitoring.....	13
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	13
4.2. Kockázatkezelési szervezet.....	14
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás.....	14
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei.....	18
5. A Társaság közzétételi politikájának, belfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	18
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei.....	18
5.2. A Társaság belfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	19
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése.....	19
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai	19
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása.....	20
Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről.....	22

Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapszabály, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály elérhető a Társaság hivatalos honlapján (www.mbhjelzalogbank.hu).

Az Igazgatóság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre a Közgyűlés választja. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2023. évben az Igazgatóság tagjai közül a Társaság vezérigazgatója, valamint a vezérigazgató-helyettes(ek) a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik megszegésével a Társaságnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A testület ily módon okozott kárért való felelőssége egyetemleges. Ha a kárt az Igazgatóság határozata okozta, mentesül a felelősség alól azon igazgatósági tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott, és ezt a tényt a határozat meghozatalától számított tizenöt napon belül írásban a Felügyelőbizottság tudomására hozta.

Az Igazgatóság döntéseit objektíven, az összes részvényes érdekeit szem előtt tartva hozza meg, törekedve a menedzsment, illetve az egyes részvényesek befolyásától való függetlenségre. Az Igazgatóság tagja e minőségében a Társaság részvényese, illetve munkáltatója által nem utasítható.

Az Igazgatóság 2023-ban éves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért az előterjesztést készítő szervezet vezetője, valamint a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató-helyettes, ennek hiányában a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató a felelős. Az igazgatósági ülések időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság tagjai az ülést megelőzően az ügyrenddel összhangban írásbeli meghívót kapnak az írásos előterjesztésekkel együtt.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok legalább fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyalt ügyben bármilyen módon személyében érintett igazgatósági tag a határozathozatalban nem vehet részt. Az Igazgatóság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el.

Az Igazgatóság sürgős esetekben telefonon, telefaxon, elektronikus eszközön és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdésről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát írásban a megadott határidőn belül megküldi a Társaság részére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját,

vagyonellenőrért és más személyt is meghívhat. Az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a felügyeleti szervre való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a Társaság felügyeletéért felelős felügyelője, az MBH Befektetési Bank Zrt. és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete képviselője.

Az Igazgatóság elnökét a közgyűlés választja. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén az általa kijelölt igazgatósági tag látja el.

Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság Ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvénnyel kapcsolatos jogkörökre, a Társaság képviselével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése 2023. évben az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) rendelkezései az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató rendszeresen tájékoztatja az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Társaság működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyettest – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettes szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjai

2.1. Igazgatóság

A Társaság Igazgatóságát a 2023. évben az alábbi személyek alkották:

Külső – független, a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tagok:

Vida József – 2016. november 30. napjától igazgatósági tag, 2016. december 5. napjától az Igazgatóság elnöke.

Közgazdász, több egyetem és főiskola – Budapesti Gazdasági Főiskola, Pécsi Tudományegyetem, Szent István Egyetem és a francia Université Paris-Nanterre – hallgatójaként szerzett diplomát, képesítést az informatika, a közgazdaságtan, a jog különböző területein.

Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott.

Vezetése mellett tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklappal tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. Meghatározó szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációban, a Takaréék Csoport versenyképességének és hosszú távú jövőjének biztosításában. Irányításával integrálták a korábbi FHB-csoportot a Takaréék Csoportba, valamint irányításával 2017-ben ötvenkét takaréék fúziójával tizenkét regionális hitelintézet jött létre, amelyek 2019-ben két lépésben egyetlen országos, univerzális kereskedelmi bankban, a Takaréékbank Zrt.-ben egyesültek. 2020. október 30-ig a Magyar Bankholding Zrt. elnök-vezérigazgatója, 2021. december 31-ig a Takaréékbank és az MTB Zrt. elnök-vezérigazgatójaként tevékenykedett. 2021 júniusában a Testnevelési Egyetemet fenntartó Testnevelési Egyetemért Alapítvány kuratóriumának alelnöke, 2021 júliusában a Mezőhegyesi Ménesbirtokot kezelő Jövő Nemzedék Földje Alapítvány felügyelőbizottsági elnöke lett. 2022 júliusától az MKIF Infrastruktúra Üzemeltető Zrt és az MKIF Magyar Koncessziós Infrastruktúra Fejlesztő Zrt igazgatóságának tagja. 2023 márciusától az Abraham Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt vezérigazgatója és ugyanebben a hónapban a Volánbusz Zrt igazgatóságának elnökének választották 2023 novemberéig, majd 2023 decemberétől a Volánbusz Zrt és a MÁV-Start Zrt igazgatóság tagja lett. 2024 márciusában pedig a CONCORDIA Közraktár Zrt. Felügyelő Bizottság tagjává választották.

Emellett gazdálkodik, versenylovakat tenyészt, továbbá több társadalmi szervezetben is vezető tisztséget tölt be, így a Magyar Ebtenyésztők Országos Egyesületeinek Szövetségénél a felügyelőbizottság elnöke, 2021. júniusától a Testnevelési Egyetemet fenntartó, közfeladatot ellátó, közérdekű vagyonkezelő alapítvány kuratóriumának tagja.

Ginzer Ildikó – 2021. december 3. napjától igazgatósági tag

Tanulmányait a Budapesti Corvinus Egyetemen végezte, ahol 2005-ben szerzett közgazdász mesterdiplomákat vállalati pénzügyek és gazdálkodási szakos tanár területeken. Szakmai pályafutását a bankszektorban kezdte, 2004 és 2016 között a Raiffeisen Banknál strukturált és projektfinanszírozási területen üzleti, majd vállalati intenzív kezelési területen kockázatkezelési vezetőként dolgozott, részt vett ezen területek stratégiájának és folyamatainak kialakításában. Nemzetközi tapasztalatot a Borealis AG stratégiai és üzletfejlesztési szakértőjeként szerzett, ahol 2016 folyamán több akvizíciós projektért volt felelős petrokémiai cégek területén. 2016 végén csatlakozott az MBH Bank előd tagbankjához, az MKB Bankhoz kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesként, és felelt a bank lakossági és vállalati kockázatkezeléséért valamint a követeléskezelési területért. 2019-ből az MKB Bank üzleti vezérigazgató-helyettese lakossági, vállalati, treasury és lízing területeken, majd 2023 májusától az MBH Bank standard kiszolgálásért felelős vezérigazgató-helyettese. Tagja a CIG Pannónia Nyrt. Felügyelő Bizottságának, az Euroleasing Igazgatóságának valamint az MBH Alapkezelő Felügyelő Bizottságának elnöke. 2023. június 21-től az MBH Befektetési Bank Zrt. Igazgatóságának tagja.

Dr. Török Ilona – 2022. november 14. napjától igazgatósági tag

Dr. Török Ilona több mint húszéves bankszakmai tapasztalattal rendelkezik. Pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén kezdte, ahol több területen szerzett jogi és pénzügyi tapasztalatot, majd az Engedélyezési és Jogérvényesítési Igazgatóság vezetője lett. 2010 és 2021 között az OTP Banknál töltött be különböző pozíciókat tőkepiaci, treasury területen, ezt követően Társaságirányítási területen lett vezető, mindemellett az OTP Csoport több bel-, és külföldi leányvállalata vezető testületének tagja volt. 2021 márciusától vezette az MKB Bank elnök-vezérigazgatói kabinetirodáját. 2021 novemberétől ugyanezen pozíciót töltötte be a Magyar Bankholdingnál, valamint annak tagbankjainál. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja. 2023 májusától az MBH Bank elnök-vezérigazgatói kabinet vezetőjeként a Bank prudenciális megfelelését koordinálja, és olyan központi területeket irányít, mint a jog és governance, a compliance és pénzmosás megelőzés, a belső ellenőrzés, a bankbiztonság, a marketing, a rendezvény és protokoll, nemzetközi és bankkapcsolatok, akvizíció és hitelintézeti csoportirányítás. 2023 júniusától tagja az MBH Befektetési Bank Igazgatóságának.

Brezina Szabolcs Károly – 2022. december 9. napjától igazgatósági tag

1998-ban az IBS – Oxford Brookes University-n szerezte gazdasági diplomáját. Szakmai pályafutását 1997-ben a Kereskedelmi és Hitelbanknál kezdte. 2001. és 2003. között Svájcban, a Continental Capital Marketsnél interdealer brókerként dolgozott, majd 2003-2010-ig a Takarékbank Zrt Pénz-, és Tőkepiaci Üzletágát irányította igazgatóként. Az elkövetkező három évben mint ügyvezető igazgató és igazgatósági tag, 2013-tól pedig általános vezérigazgató-helyettesként vett részt a bank vezetésében. Ezen időszak alatt a Takarékbank Alapkezelő felügyelő bizottságának elnöki posztját is betöltötte. 2015-től négy éven keresztül a Duna Takarékbank Zrt-nél ügyvezető igazgatóként, egyben az igazgatóság tagjaként dolgozott. A Takarékbankba 2019-ben tért vissza, 2023. június 19-től az MBH Befektetési Bank Zrt. vezérigazgatója, Igazgatóságának tagja.

Kalenyák Gábor – 2022. december 19. napjától 2023. december 31. napjáig igazgatósági tag

2018-ban csatlakozott a bankcsoporthoz, a vállalati szintű kockázatkezelés ügyvezető igazgatójaként dolgozott, míg ezt megelőzőleg a pénzügyi területen stratégiával, illetve kockázati szempontú adattárház managementtel, IFRS9 értékvesztési rezsím bevezetésével foglalkozott. A bankcsoporthoz való csatlakozását megelőzően különböző kockázatkezelési vezetőként dolgozott az Erste Group kötelékében Ausztriában, Magyarországon, Szlovákiában, majd a Munich RE – Ergo Versicherung nemzetközi biztosító társaságok európai régiójában töltött be szintén kockázatkezelési vezetői pozíciókat. Matematikus és közgazdász végzettséggel rendelkezik, tanulmányait Svájcban, Ausztriában és Magyarországon végezte. 2023. december 31-i hatállyal lemondott igazgatósági tagságáról.

Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – igazgatósági tagok:

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató - 2017. április 26. napjától igazgatósági tag

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. A Nottingham Trent University és a BME posztgraduális ingatlanszakértő képzésén MSC diplomát szerzett 2006-ban. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd 1987-től az Unicbank Rt. üzletkötője 1989-től a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991 és 1995 között a BNP-Dresdner Bank Rt. vállalati üzletágáért felelős ügyvezető igazgatója. 1995 és 1999 között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999 és 2001 között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001 és 2007 között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007. októbertől az FHB Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol az FHB csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. 2017. április 26-tól az FHB Jelzálogbank Nyrt., majd Takarékbank Jelzálogbank Nyrt., jelenleg MBH Jelzálogbank Nyrt. – vezérigazgatója. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának elnöke, tagja az Európai Jelzálogszövetség végrehajtóbizottságának. Társadalmi megbízatásként a Magyar Szörfszövetség Felügyelőbizottságának elnöke.

Tóth Illés vezérigazgató-helyettes – 2022. december 1. napjától igazgatósági tag

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. Tőkepiaci területének vezetője, 2019. óta felelős a Jelzálogbank jelzáloglevél kibocsátási tevékenységéért, a hitelminősítés menedzseléséért és a befektetői kapcsolatokért. 2020. óta aktívan részt vesz a Jelzálogbank fenntarthatósági stratégiájának megvalósításában, a fenntarthatósági jelentés elkészítésében, valamint a zöld jelzáloglevél keretrendszer menedzselésében. Tőkepiaci vezetői pozícióját megelőzően 2015. és 2019. között a Jelzálogbank szenior tőkepiaci szakértőjeként tevékenykedett. 2008. és 2015. között az Unicredit Jelzálogbank treasury területén előbb szenior pozícióban, majd a terület vezetőjeként látta el a jelzálogbanki tevékenységhez kapcsolódó ALM és likviditás kezelési, valamint a jelzáloglevél kibocsátások menedzseléséhez kapcsolódó feladatait. 2015-ben egy rövid ideig a Raiffeisen Bank piaci kockázatkezelés területén likviditási kockázatok kezelésével foglalkozott szenior szakértőként. 2000. és 2008. között kötvénypiaci elemzőként dolgozott a DZ BANK kiszervezett formában Budapesten működő, feltörekvő piaci elemző irodájában. Közgazdasági diplomáját 2000-ben szerezte a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügy/pénzügyintézet szakirányon.

Az Igazgatóság összetételében 2023-ban történt változások:

Kalenyák Gábor 2023. december 31-i hatállyal lemondott igazgatósági tagságáról.

2.2. Felügyelőbizottság

A Társaság Felügyelőbizottságát 2023. évben az alábbi személyek alkották:

Dr. Láng Géza Károly – a Felügyelőbizottság elnöke 2022. augusztus 5. napjától

2002-ben szerezte jogi diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, a jogi szakvizsgát és biztosítási szakjogász képesítés megszerzését követően 2012-ben versenyjogi szakjogász képesítést is szerzett. A biztosítási szektorban 16 évet töltött különböző pozíciókban, 2019 óta a Miniszterelnöki Kormányiroda Nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkára, 2023 óta a Nemzetgazdasági Minisztérium állami vagyonért és postaügyért felelős helyettes államtitkára. 2022 április és augusztus között tagja volt az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Felügyelőbizottságának tagja. A Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja. 2023 májusától az MBH Bank Felügyelőbizottságának tagja.

Dr. Gödör Éva Szilvia – a Felügyelőbizottság tagja 2018. augusztus 1. napjától

Ügyvéd, a Dr. Gödör Ügyvédi Iroda vezetője. 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán szerzett jogi diplomát, a jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. Ügyvédeljelli évei alatt polgári és büntető ügyekkel foglalkozott, ezt követően szakmai figyelme a polgári jog területére koncentrált. 2007. óta ügyvédként dolgozik. 2012-ben alapította meg ügyvédi irodáját, amely kezdetektől fogva kiemelten a hazai pénzügyi szektor több szereplőjének és azok leányvállalatainak tevékenységét támogatja. Szakterületei az ingatlanügyletek, ingatlanberuházások, társasági jog, finanszírozás, követeléskezelés, pénzügyi intézmények működésének támogatása, fúziók, cégfelvásárlások, cégátvilágítások, projekt támogatás, társadalmi szervezetekhez kapcsolódó eljárások lefolytatása. 2018. áprilisa óta az OPUS GLOBAL Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Darazsacsz Péter - a Felügyelőbizottság tagja 2022. január 3. napjától 2023. április 27. napjáig

A Szegedi Tudományegyetem Gazdaságtudományi karán szerzett okleveles közgazdász diplomát 2010-ben. Pályáját a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt.-nél kezdte Audit asszisztens munkakörben, 2014-től már Audit menedzserként dolgozott. 2017. júliusától 2019. áprilisáig a B3 Takarékszövetkezet gazdasági igazgatója volt, az egyesülés után, 2019. májusától az MTB Zrt és a Takarékbank Zrt pénzügyi ügyvezető igazgatója. 2020. év végétől a Magyar Bankholding Zrt., 2021. novemberétől 2023. áprilisáig pedig az MKB Nyrt, az MTB Zrt és a Takarékbank Zrt. pénzügyi és riporting terület vezetői feladatait is ellátta.

Dr. Lélfi Koppány Tibor - a Felügyelőbizottság tagja 2022. január 3. napjától

2000 és 2011 között az MFB Zrt. üzleti, később a jogi területén dolgozott, majd 2016 novemberéig vezérigazgatóként irányította a Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt-t. 2016 novemberétől az MFB Zrt. vezérigazgató-helyettesi és belső igazgatósági tagi tisztségeit látta el. 2018. január 1-től 2022. március 31-ig irányította a Budapest Bankot elnök-vezérigazgatóként, de Igazgatósági elnökként már 2017. április 1-től részt vett a bank irányításában és stratégiai döntéseiben. 2019 óta felügyelőbizottsági tag a Budapest Alapkezelő Zrt-ben (jelenlegi nevén: MBH Alapkezelő Zrt.). 2022-ben nevezték ki az OPUS GLOBAL Nyrt. igazgatósági tagjává és vezérigazgatójává, ugyanebben az évben lett a felügyelőbizottsági tag a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt-ben (jelenlegi nevén: MBH Jelzálogbank Nyrt.), valamint az OPUS TIGÁZ Zrt-ben és az OPUS TITÁSZ Zrt-ben is. 2023-ban megválasztották a OPTESZOPUS Zrt. felügyelőbizottságának tagjává.

Dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc – a Felügyelőbizottság tagja 2022. november 29. napjától

2004-ben szerzett jogi diplomát az Eötvös Loránd Tudományegyetemen, jogi szakvizsgát 2007-ben tett. Szakmai pályafutását a későbbi UniCredit Bank jogelődjének Jogi Főosztályán kezdte, majd 2003-tól 2007-ig a Raiffeisen Lízing Zrt-ben dolgozott jogi előadóként, majd jogtanácsosként 2007-től az OTP Bank Nyrt. jogtanácsosa, majd a Vállalati és Tőkepiaci Jogi Csoport csoportvezetője, később osztályvezetője, majd 2019-2021-ig a Társasági és Tőkepiaci Jogi Főosztályt vezette igazgatóként. Ebben az időszakban felügyelő bizottsági tag volt az OTP Csoport bolgár és ukrán leánybankjában, illetve az OTP Faktoring Zrt-nél és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt-nél, továbbá tagja volt a BÉT Felelős Társaságirányítási Bizottságának. Az MKB Bankcsoporthoz 2021-ben csatlakozott, jelenleg az MBH Bankcsoport Jog és Governance területén a jogi, a fogyasztóvédelmi, a kiszervezési, az adatvédelmi, a szabályozási és társaságirányítási területek irányítását látja el ügyvezető igazgatóként. Emellett az EXTER-IMMO Zrt. Felügyelőbizottságának tagja, valamint 2023. június 29-től az MBH Befektetési Bank Zrt. Felügyelőbizottságának és Audit Bizottságának tagja.

Krizsanovich Péter – a Felügyelőbizottság tagja 2023. június 29. napjától

2003-ban szerzett diplomát a Budapesti Corvinus Egyetemen. 2003-tól az IFUA Horváth & Partners tanácsadója. 2005-től 17 éven át töltött be vezető pozíciókat az OTP Banknál – dolgozott többek között a Stratégiai, Tervezési és Controlling igazgatóság ügyvezető igazgatójaként. A régiós terjeszkedésbe bekapcsolódva nemzetközi tapasztalatokkal rendelkezik, több piacvezető külföldi bank – így a szerbiai OTP Bank és a montenegrói CKB Bank - irányításában vett részt igazgatósági tagként 2017 és 2022 között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. igazgatósági tagja volt. 2022 szeptemberétől a Magyar Bankholding elnök-vezérigazgatói főtanácsadójaként pénzügyi, kockázatkezelési és stratégiai feladatokban dolgozott, 2023. január 1-től pénzügyi vezető, 2023 februárjától pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes. 2023 májusától az MBH Bank pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettese. 2023. június 29-től az MBH Befektetési Bank Zrt. Felügyelőbizottságának, valamint Audit Bizottságának tagja.

A Felügyelőbizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag.

A Felügyelőbizottságban 2023-ban történt változások:

Darazsacsz Péter 2023. április 27-i hatállyal lemondott felügyelőbizottsági tagságáról, ezzel audit bizottsági elnöki pozíciója is megszűnt.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2023-ban az alábbi személyek alkották:

Vezérigazgató:

Dr. Nagy Gyula László 2017. április 26. napjától
Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Vezérigazgató-helyettes:

Tóth Illés – 2022. december 1. napjától
Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

3. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és bizottságaik 2023. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2023. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2023-ban összesen négy ülést tartott, melyből három a Felügyelőbizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül 40 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

A munkatervben kitűzött feladatok mellett az Igazgatóság az üléseken, valamint az írásos szavazások keretében több esetben döntött a munkatervben eredetileg nem szereplő, azonban a testület hatáskörébe tartozó és döntést igénylő kérdésekben.

Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámolók, tájékoztatók és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alaposággal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították.

Az Igazgatóság által 2023-ban tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság 2023. évben is kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok implementálására.
- Az Igazgatóság 2023. évben is kiemelt figyelmet fordított a tiszta jelzálogbanki profil kialakítását célzó intézkedések meghozatalára.
- Az Igazgatóság a 2023. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan - állandó napirendi pontként tárgyalta meg a menedzsment beszámolóját a Társaság aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét, fenntarthatósági tényezők üzleti stratégiába és vállalatirányításba történő integrálásának folyamatát. Ennek köszönhetően az Igazgatóság az év folyamán végig kellő információval rendelkezett a Társaság működését befolyásoló belső és külső körülményekről, képes volt a negatív hatással járó helyzeteket észlelni és azokra szükséges intézkedéseket fogantatni, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.
- Az Igazgatóság 2023-ban is kiemelt figyelmet fordított a Társaság gazdasági tevékenységének elemzésére.
- Az Igazgatóság 2023-ban folyamatosan nyomon követte a Társaság és ESG stratégiájában és éves fenntarthatósági jelentéseiben foglalt vállalásait és KPI-okat, valamint kiemelt figyelmet fordított a zöld jelzáloglevél kibocsátási tevékenységre és az AVM (automatizál értékbecslési modell) fejlesztésére.
- Az Igazgatóság 2023-ban is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek a Társaság hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság 2023-ban is megtárgyalta a Compliance és Adatvédelem terület negyedéves beszámolóit, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását.
- Az Igazgatóság 2023-ban is foglalkozott a Javadalmazási politika végrehajtásával kapcsolatos kérdésekkel.
- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló menedzsmenti javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal elfogadta.
- Az Igazgatóság a 2023. év során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, MNB) által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az Igazgatóság munkájával kapcsolatban egyik vizsgálat sem állapított meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

3.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tartott fenn mind a Felügyelőbizottsággal, mind pedig a menedzsmenttel. A Társaság vezérigazgatója minden igazgatósági ülésen jelen volt, ahol a Társaság működését érintő aktuális kérdésekről részletesen beszámolt, valamint a napirend tárgyalásakor felmerülő kérdésekre válaszokat adott. A Felügyelőbizottság elnöke minden esetben meghívást kapott az Igazgatóság üléseire, ahol véleményét, javaslatait minden esetben kifejtette, így a tulajdonosi képviselet a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke, a vezérigazgató és helyettese közötti konzultációk és véleménycseré egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.2. A Felügyelőbizottság 2023. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelőbizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2023-ban az elfogadott éves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2023-ban az FB összesen három ülést tartott, melyek közül három került megtartásra az Igazgatósággal összevont ülés keretében. 18 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

Az FB a fentiekben túl önálló kezdeményezésként megvizsgálta, megvitatta és értékelte:

- a 2023. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a Compliance és Adatvédelem terület negyedéves beszámolóit, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását.

Az FB 2023. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a Felügyelet és más külső szervezetek által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az FB munkájával kapcsolatban a vizsgálatok nem állapítottak meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

Az FB részletesen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés különböző tárgykörökben végzett vizsgálatait is. A vizsgálatok alapvetően irányítás, menedzsment típusú, lebonyolítási (folyamat), szabályszerűségi (compliance), valamint informatikai biztonsági vizsgálatok voltak. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a vállalatirányítási, a treasury, befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások, a kockázatvállalási, pénzügyi és kiegészítő szolgáltatások, az egyéb támogató (számviteli és pénzügyi, adatszolgáltatási) folyamatok/tevékenységek témakörbe eső vizsgálatokat, valamint IT oldalról az informatikai folyamatok és IT infrastruktúra vizsgálatát. Továbbá magukba foglalták a Társaság szervezeti működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, valamint az MNB határozatok teljesülésének ellenőrzését.

A Belső Ellenőrzési szervezet a lefolytatott vizsgálatok eredményéről, a belső ellenőrzési vizsgálatok megállapításaira készült intézkedési tervek végrehajtásáról a Hpt. előírásainak megfelelően folyamatosan tájékoztatást nyújtott az FB részére, valamint a Társaság ügyvezetése részére. A Belső Ellenőrzés tájékoztatást adott a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról, melyek a Társaság célkitűzésének megvalósulását befolyásolják, illetve teljesítményére kihatnak.

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2023. év során bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollrendszer a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével.

Az MBH Bank Nyrt. Belső Ellenőrzése elkészítette a csoportszintű középtávú belső ellenőrzési stratégiát 2024-2026. évekre, mely dokumentumot a JZB Belső Ellenőrzése is implementált és azt a JZB FB-a is jóváhagyott.

3.2.2. A Felügyelőbizottság működése

Az ülések napirendjére döntően írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A testületi tagok között formális munkamegosztás nem volt. A tagok – az egymástól eltérő szakmai kompetenciájuk és tapasztalatuk szerint – különböző szempontokat érvényesítettek az egyes vizsgálatok eredményének értékelésekor.

3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel

Az FB munkakapcsolata az Igazgatósággal, a menedzsmenttel és a Társaság könyvvizsgálójával 2023-ban is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőjében lehetősége volt kifejezni az álláspontját.

A vezérigazgató minden ülésen részt vett, megfelelő tájékoztatást adott a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket kimerítően megválaszolta.

Az Igazgatóság és az FB elnöke, valamint a vezérigazgató közötti konzultációk és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

A könyvvizsgálónak állandó meghívottként volt lehetősége részt venni az FB ülésein, ahol szükség szerint szakmai észrevételeivel segítette a testület munkáját.

3.3. Az Auditbizottság 2023. évben végzett tevékenységének bemutatása

Az Auditbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Az Auditbizottság 3 tagból áll. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az Auditbizottság tagjai ¹ (a szakmai életrajzok a 2.2 pontban kerülnek ismertetésre)

Krizsanovich Péter
dr. Láng Géza Károly
dr. Gödör Éva Szilvia

Az Auditbizottság működése

Az Auditbizottság ügyrendjét saját maga fogadja el. Az Auditbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik, üléseit az általa elfogadott munkaterv szerint tartja. Az Auditbizottság ügyrendje tartalmazza az Auditbizottság összetételét, az Auditbizottság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket.

¹ 2023. december 31-i állapot szerint.

Az Auditbizottság 2 alkalommal ülésezett 2023-ban. További 9 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra. Az Auditbizottság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között a könyvvizsgáló kiválasztására, megválasztására és díjazásának megállapítására, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározására, az audit szerződés megkötésére vonatkozó javaslatok. Az Auditbizottság a hatáskörébe tartozó ügyekben döntést hozott az állandó könyvvizsgáló által, illetve az állandó könyvvizsgálóval részben vagy egészben megegyező tulajdonosi háttérű más társaság által a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások nyújtására vonatkozó megbízási szerződésekről.

3.4 Felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottság

3.4.1. Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.

A Jelölő Bizottság a 2023. évi rendes közgyűlés előtt elvégezte az MBH Jelzálogbank vezető testületei 2022. évi munkájának értékelését, mely során megállapította a tagok ismereteinek, készségeinek és tapasztalatainak megfelelőségét, valamint a vezető testületek vonatkozásában megállapította azok méretének, összetételének és teljesítményének megfelelőségét.

A Jelölő Bizottság tagjai² (a szakmai életrajzok a 2.2 pontban kerülnek ismertetésre)

dr. Láng Géza Károly
Krizsanovich Péter
dr. Lélfai Koppány Tibor

² 2023. december 31-i állapotszerint

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2023. évi működésének értékelése

A 2023. év során bankcsoporti szinten a belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások és az MNB 12/2022. (VIII.11.) számú a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelőség biztosítási funkciót, a belső ellenőrzési rendszer elemét képező munkafolyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési funkciót.

A Társaság ügyvezetése a felelős társaságirányítás keretében összehangolja a kontrollfunkciók elemeit megtestesítő szervezeti egységek tevékenységét, tájékozódik az alapelvek betartásáról, beszámoltatja és döntéseiben visszacsatolja az egyes kontroll funkciók megállapításait, tapasztalatait.

Belső védelmi vonalakon belül a megfelelőség biztosítási funkció változásai a 2023. évben

A Csoportirányító MBH Bank Compliance és Adatvédelem szakterülete a 2023. december 1-jei hatállyal megváltozott SZMSZ-e szerint jelenlegi új nevén mint Compliance és pénzmosásmegelőzési terület az alábbi szakmai területekre tagozódik:

- 1) Tőkepiaci, DDC és szankciós compliance
- 2) Általános compliance
- 3) Pénzmosás megelőzési monitoring
- 4). Pénzmosás megelőzési vizsgálat és véleményezés

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Integrációs Szervezet tagja. Az Integrációs tagságból következően a Bankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai. A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. A Bank az MBH Csoport tagja, így működése során az MBH Bank csoportszintű belső előírásainak is meg kell felelnie.

Az Szhiv. 5/A. § (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Szhiv. 1. § (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak. A Bank az MBH Befektetési Bank által irányított MBH Integrációs Csoport tagja, amely az MBH Bank által irányított MBH Csoport része.

Az Szhiv. 1. § (5) bekezdése alapján a szövetkezeti hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. A Magyar Nemzeti Bank a CRR 10. cikke szerinti egyedi mentességet az Integráció tagjai számára a 2014.03.03-ai keltezésű H-JÉ-I-209/2014. számú határozatában megadta.

Az MBH Bank csoportszintű kockázati stratégiája meghatározza a Bank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat. A Bank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázatúrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkekövetelményt

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitettségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet

A csoportszintű Kockázati Stratégia az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja
- a kockázatok figyelembevétele az üzleti döntéseknél
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága
- a kockázatkezelési folyamat az átfogó irányítási rendszer része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe.

A Jelzálogbank testületei és bizottságai rendszeres időközönként megtárgyalják a kockázatomérési és kezelési módszerek, eljárások felülvizsgálatáról és javasolt módosításairól szóló előterjesztéseket, valamint a kockázatok alakulását bemutató jelentéseket

4.2. Kockázatkezelési szervezet

A Jelzálogbank kockázatkezelési szervezete elkülönül az üzletviteli szervezeti egységektől.

A Jelzálogbank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Társaság a kockázatok minimalizálása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a kockázatkezelési szervezet működtetésén túl

az MBH BB Zrt. Compliance és Adatvédelem területe (a továbbiakban „Compliance és Adatvédelem”) útján biztosítja az IntegrációsCsoportban, így a Társaságban is a jogszabályokban, a jogszabálynak nem minősülő egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások, belső szabályzatok (a továbbiakban: „megfelelőségi szabályok”) betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, ellenőrzését, valamint

b) működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Társaság minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetőek, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

ad a) A compliance funkciót szolgáltatási szerződés (SLA) alapján az MBH BB Zrt. Compliance és Adatvédelem területe látja el. A terület koordinálja és biztosítja a megfelelőségi szabályok érvényesülését, a bankcsoporti tagok megfelelőség szempontú ellenőrzését.

A Compliance és Adatvédelem terület a munkáját az MBH BB Zrt. vezető testülete által jóváhagyott éves munkaterv alapján végzi, amely kiterjed az MBH Jelzálogbankra is.

Tevékenységeinek célja, hogy - bankcsoporti szinten, így a Jelzálogbankban is - elősegítse a szervezet(ek) prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak megfelelő működését, és mindezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, továbbá, hogy a Csoport tagjai elkerüljék a jogi szankciókat (felügyeleti, versenyjogi, kártérítési stb.), a jelentős pénzügyi veszteséget, valamint a hírnévromlást.

Adat- és titokvédelem

Az Adat- és titokvédelem látja el a személyes adatok védelmével és a titokvédelemmel összefüggő feladatokat az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete által integrációs szinten kiadott szabályzatok alapján. A szakterület a 2023-as évben több speciális oktatást is kiírt a HR Master-ban az érintett munkavállalók részére. Ilyen volt az incidenskezeléssel és jogérvényesítési kérelmek kezelésével kapcsolatos oktatás, valamint az adatkezelésben érintett N2/N3 szintű vezetők részére is kiírásra került egy oktatás az adatkezelések bejelentési folyamatára vonatkozóan. Az élesüzemi rendszerek megőrzési idő monitorozási képességének, a megőrzési idő elteltét követő adattörlési/anonimizációs képességére vonatkozó fejlesztési igények támogatása rendszeres a terület részéről, igény esetén felmerülő feladatként került beiktatásra a 2023-as Munkatervbe, azonban ilyen igény az MBH JZB oldaláról nem érkezett.

2023-ban az LD2 előtt megvalósult a vonatkozó adatkezelési tájékoztatók rebrandingje, amelyeknek a honlapon történő elhelyezése is megvalósult.

Általános compliance

2023. december 1-ig közvetlen irányítása alá tartozó területek a Core Compliance és a Fogyszasztóvédelmi terület. A Compliance és Adatvédelem területen belül működő Core compliance funkció kialakításának alapvető célja a Társaság működésének átláthatóságát biztosító jogszabályok és belső szabályozó eszközök által előírtak betartásának folyamatos ellenőrzése, érvényesülésük előmozdítása.

Ennek biztosítása érdekében az Általános compliance működésének célja, hogy a megfelelőségi kockázatok azonosításával, értékelésével és kezelésével hozzájáruljon a MBH Jelzálogbank zavartalan és prudens működéséhez.

A Hpt-ben és a csoportszintű Összeférhetetlenségi szabályzatban foglaltakkal összhangban az alkalmazottak jogviszonyuk fennállása alatt nem tanúsíthatnak olyan magatartást, amellyel a MBH Jelzálogbank jogos gazdasági érdekeit veszélyeztetnék.

A szakterület összeférhetetlenségi vizsgálatokat végez a munkavégzésre irányuló jogviszony létesítése iránti eljárás során a szerződéskötést megelőző eljárásban résztvevő, a jelentkezők közül a szerződéskötésre kiválasztott jelöltek esetében, a már szerződéses jogviszonnyal rendelkező alkalmazottakra, valamint a vezető tisztségviselőkre vonatkozóan is.

Az alkalmazottakra kiterjedő összeférhetetlenségi esetek feltárásán és kezelésén túl, az esetleges összeférhetetlenségek, érdekkonfliktusok elkerülése, megakadályozása érdekében a szakterület dokumentált vizsgálatot végez a követelés- és eszközértékesítések során arra vonatkozóan is, hogy a vevőt a megvásárolandó követelés adósához fűzi-e bármiféle érdekelttség, feladatai közé tartozik a közvetítők és a kiszervezett tevékenységet végzők (szerződéskötést megelőző) összeférhetetlenségi vizsgálata is.

Az Általános Compliance területen belül működő Fogysztóvédelmi terület munkatársai látják el a fogysztóvédelmi kontroll funkciókat, valamint támogatást nyújtanak a Társaság részére, segítve ezzel az MBH Jelzálogbank fogysztóvédelmi szempontú megfelelését. A csoportszintű fogysztóvédelmi funkció keretében került sor az ún. fogysztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó (FÜFK) Felügyelet felé történő bejelentésére is.

Ezen túlmenően a terület kidolgozza és időszakosan felülvizsgálja a csoportszintű üzleti irányító Compliance relevanciájú csoporttagokra irányadó csoportszintű fogyasztóvédelmi alapelveit, panaszkezeléssel kapcsolatos alapelveit, véleményezi a Compliance relevanciájú szabályzatokat.

Koordinálja a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB), mint a fogyasztóvédelemért felelős felügyeleti szervvel történő kapcsolattartást, és biztosítja a fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresésekkel összefüggésben előírt adatszolgáltatások teljesítését.

Biztosítja a fogyasztóvédelmi relevanciájú jogszabályoknak, felügyeleti és egyéb elvárásoknak a JZB működési rendszerébe történő beépítését.

Részt vesz az új és változó termékek és szolgáltatások feltételeinek kidolgozásában, megvizsgálja az új és változó termékek és szolgáltatások fogyasztóvédelmi jogszabályoknak és felügyeleti szabályozó eszközökben foglalt elvárásoknak történő megfeleléseit.

Szükség szerint közreműködik a panaszügyek rendezésében, véleményezi a panaszkezelési gyakorlat monitoring rendszerének kialakítását, és ellenőrzi a panaszkezelési tevékenység megfelelését, kivéve a befektetési szolgáltatási tevékenységet érintő panaszok vonatkozásában.

Közreműködik a megfelelő ügyfél-kapcsolattartás, ügyfél-tájékoztatás és ügyfél elégedettség eredményességének mérésére szolgáló folyamatokban, eredményeinek értékelésében, és az ennek alapján szükségessé váló esetleges fejlesztésekben.

Véleményezi a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások fogyasztóvédelmi jogszabályoknak való megfeleléseit, előzetesen vizsgálja a kampányterveket fogyasztóvédelmi szempontból, a versenyjogi felügyeleti hatóság illetékességébe tartozó, esetleges fogyasztóvédelmi kockázatok megelőzése érdekében.

Biztosítja a feladatkörük miatt érintett új és meglévő munkavállalók fogyasztóvédelmi tudatosságának növelését, továbbá az ügyfelekkel szembeni tisztességes bánásmód alapelveinek beépítését – az üzleti kultúra szerves részeként – a Bank valamennyi belső folyamatába.

2023. december 1-jei hatállyal a csoportirányító MBH Bank SZMSZ-ének változásával a fogyasztóvédelmi terület, és azáltal a feladatok nagyrésze átkerült a Jogi szakterülethez, az SLA-ban foglalt teljesítése annak felülvizsgálatáig is folyamatosak.

Pénz- és Tőkepiaci Compliance

A Compliance és Adatvédelem területen belül működő Pénz- és Tőkepiaci Compliance tevékenysége keretében az MBH Jelzálogbank részére vezeti a bennfentesek jegyzékét, valamint tájékoztatja a bennfentes információhoz hozzáférő személyeket a bennfentes jegyzékbe történő felvételről. Emellett a Pénz- és Tőkepiaci Compliance jegyzéket vezet a vezetői feladatokat ellátó és velük szoros kapcsolatban álló személyekről az MBH Jelzálogbank részére.

Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása

A Compliance és Adatvédelem területen belül működő Pénzmosás-megelőzés és DDC az ügyfélnyilvántartó rendszerek és külső szoftverek segítségével, szűrő-elemző tevékenységet folytat, mely az ügyfelek és ügyletek kockázati alapon történő szűrésével és vizsgálatával támogatja a korszerű és hatékony pénzmosás-megelőzési rendszer működtetését. A szakterület elemző-értékelő tevékenysége révén feltárja, és csökkenti a meglévő és jövőben felmerülő ügyfél-, ügylet- és földrajzi kockázatokat, ezzel támogatja a kockázatkezelési, valamint üzleti folyamatokat is.

Beszámolás, jelentés

A Compliance és Adatvédelmi terület a Társaságot érintő tevékenységéről az MBH Befektetési Bank Zrt., mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet az SLA szerződésben foglalt kötelezettségét teljesítve a negyedéves beszámolóin keresztül tájékoztatta az MBH BB Igazgatóságát és Felügyelőbizottságát a Társaság, mint bankcsoporti tag megfelelési működéséről.

ad b) A munkafolyamatba épített ellenőrzés és a vezetői ellenőrzési rendszer elemei a munkaköri leírásokba és eljárási rendekbe kerültek beépítésre, az alkalmazási elveket pedig az ellenőrzési rendszerekről szóló belső

utasítások, szervezeti és működési szabályzatok tartalmazzák. Az alkalmazási elvek arra tekintettel kerültek kialakításra, hogy elősegítsék a Társaság hatékony működését, a Társaság céljainak elérését, jogszabályoknak való megfelelő működését és a felmerülő kockázatok feltárását az azokra adandó megfelelő válaszok biztosításával.

Csalásmegelőzés

A Bankbiztonsági Igazgatóság Csalásmegelőzési Osztály feladatkörébe tartozik a belső és külső visszaélések, illetve bűncselekmények elkövetésével kapcsolatos vizsgálatok lefolytatása, valamint a megelőzést szolgáló monitoring rendszerek működtetése. A szakterület a munkavállalók vonatkozásában ellátja a humánbiztonsági tevékenységet, továbbá részt vesz többek között a minősített hatósági megkeresésekkel kapcsolatos tevékenységeknek a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő teljesítésében is.

A szakterület nyilvántartása szerint 2023. évben nem történt az MBH Jelzálogbank vonatkozásában csalás, vagy csalás-gyanús esemény.

A belső kontroll elválaszthatatlan részét képezi a függetlenített Belső ellenőrzési szervezet.

A Banknál működő belső ellenőrzési szervezet függetlenségét biztosítja, hogy a vonatkozó szabályzatok szerint belső ellenőrzés/ellenőr az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel nem bízható meg, operatív módon a banki folyamatokban, döntésekben nem vesz részt. A Belső Ellenőrzés éves munkatervét az FB hagyja jóvá, ahhoz képest további ellenőrzési feladatot az FB és a Belső Ellenőrzés vezetője határozhat meg, valamint az FB egyetértésével a Társaság vezérigazgatója. A belső ellenőrzési szervezet irányítását a Felügyelőbizottság látja el. A Társaság Belső Ellenőrzés vezetője az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartozik.

A belső ellenőrzés a lefolytatott vizsgálatok eredményéről a Hpt előírásainak megfelelően tájékoztatást nyújtott a Felügyelőbizottság, valamint a Társaság ügyvezetése részére. A Társaság Belső Ellenőrzése az FB részére beszámol tevékenységéről és tájékoztatást ad a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról. A Belső Ellenőrzés folyamatosan figyelemmel kíséri és ellenőrzi a feltárt hiányosságok megszüntetésére tett intézkedések elvégzésének megtörténtét, melyről szintén rendszeresen beszámol és tájékoztatást nyújt az FB és a Társaság menedzsmentje részére. A Társaság az Integrációs Szervezethez történt csatlakozásából adódóan a Társaság belső ellenőrzési szervezete adatszolgáltatási kötelezettséget teljesített az MBH Bank Nyrt. Belső Ellenőrzése és az Integrációs Szervezet részére.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés a 2023-mas évben is rendelkezett az FB által elfogadott hosszútávú ellenőrzési tervvel, Csoportszintű Belső ellenőrzési Politikával, belső ellenőrzési szabályzattal és a belső ellenőrzési tevékenység lefolytatását elősegítő kézikönyvvel, a kockázatelemzési és vizsgálati eredmények módszertanával, a beszámolási és információs rendszer szabályozásával. Az előbbieket figyelembevételével készíti el a belső ellenőrzés éves munkatervét, az IHKSZ véleményezését követően, melyet az FB hagy jóvá. Hatáskörét tekintve korlátlan hozzáféréssel rendelkezik minden, a vizsgálatokhoz szükséges információhoz és dokumentumhoz.

A Belső Ellenőrzés 2023. évi alapvető feladata volt, hogy általános és témavizsgálatokon keresztül, valamint az előző években végrehajtott vizsgálatok tapasztalatai alapján, a piaci körülményekhez igazodóan elősegítse a Társaság és az MBH Bankcsoport – és az azon belül működő Integrációs Csoport - stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer működését, illetve eleget tegyen a Társaság vezetői és ellenőrző testületei által meghatározott elvárásoknak, feladatoknak. Kiemelt feladat és cél volt az, hogy áttekintse a jogszabályi keretek betartását a gyakorlatban, a szabályszerűséget és ezen keresztül csökkentse a kockázatokat. További cél volt az, hogy a folyamatba épített és vezetői ellenőrzés követelményeinek teljesülése terén érzékelhető hiányosságok kiszűrése, megszüntetése érdekében a vizsgálatok segítsék elő az ellenőrzési rendszerek érdemi funkcionálását, hatékony működését, illetve hogy egy új tevékenység, munkafolyamat esetében a lehetőségekhez képest rövid időn belül lefolytatott vizsgálat keretében visszacsatolás szülessen az esetlegesen felmerülő hiányosságok, kockázatok hatékony kezelése érdekében.

4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság bejegyzett könyvvizsgálójának neve és címe:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 001464)

Könyvvizgálatért felelős személy:

Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589), akadályoztatása esetén Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931)

Az MBH Jelzálogbank Közgyűlése jogosult a Társaság könyvvizsgálóját megválasztani.

A Társaság könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 2023. év során a könyvvizsgáló nem végzett olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.

A könyvvizsgálónak adott megbízásokról, beleértve a nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat is, az Auditbizottság dönt az ügyrendjében meghatározottak szerint. Az Auditbizottság negyedévente beszámolót kap a könyvvizsgáló függetlenségéről, a könyvvizsgálóval kötött szerződésekről.

5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

A Társaság Igazgatósága a felelős társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőséget tulajdonít a Társaság működése átláthatóságának, mivel a Társaság által követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat alapvetően kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatásnak stratégiai jelentősége van, amennyiben erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát.

A Társaságnak minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítenie kell. A Társaságnak a közzétételi kötelezettségén túl ugyanakkor kötelessége, hogy egyrésztől megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrésztől az információk szervezett közlése által minden részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás a valóságnak megfelelő legyen, egyértelmű és közérthető tájékoztatást valósítson meg, az üzleti titok védelme megfelelő legyen, a titkos információk helyes kezelésével, a nyilvánosságra hozatal megfelelő és pontos időzítésével elkerülhető legyen, hogy illetéktelenek az információkhoz idő előtt hozzáférhessenek, és így kizárható legyen az információkkal való bármilyen visszaélés, továbbá a piaci szereplők, befektetők és részvényesek egy szabályozott és nyilvánosságra hozott eljárás keretében, azonos időben tájékozódhassanak a társasággal kapcsolatos eseményekről.

A Társaság nyilvánosságra hozatali politikája az alábbi tényezők bemutatását kiemelten kezeli:

- a Társaság főbb célkitűzései;
- a Társaság fő tevékenységével, az általa követett üzleti etikával, a partnerekkel, versenytársakkal és egyéb érintett felekkel kapcsolatos politika;
- a Társaság tevékenységének, gazdálkodásának eredménye;
- a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezők, illetve a Társaság kockázatkezelési elvei;
- szavatoló tőkéje, tőkekövetelmény nagysága,
- javadalmazási politika,

- a Társaság vezető tisztségviselői, illetve az ügyvezetés tagjainak szakmai pályafutása és díjazásuk elvei;
- társaságirányítási gyakorlat, a társaságirányítás rendszerének szerkezete;
- tulajdonosi struktúra.

A Társasággal összefüggő információk nyilvánosságra hozatalának az Igazgatóság által elfogadott alapelveit a Társaság a hivatalos honlapján folyamatosan közzéteszi. A közzétételi folyamatok megfelelőségét a Belső Ellenőrzés vizsgálja.

5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

Az Európai Parlament és Tanács piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU Rendelete (a továbbiakban: MAR) alapján a Társaságnál, mint kibocsátónál vezetői feladatokat ellátó személyeknek és a MAR-ban meghatározott esetekben a velük szoros kapcsolatban álló személyeknek haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet időpontját követő három munkanapon belül értesíteniük kell a Társaságot és a Magyar Nemzeti Bankot a saját javukra bonyolított, a Társaság részvényeire vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközeire, vagy az ezekhez kapcsolódó származtatott vagy más pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletről (MAR 19. cikk (1)). A MAR 19. cikk (7) bekezdése, valamint a kapcsolódó végrehajtási rendelet határozza meg a bejelentési kötelezettséggel érintett ügylettípusokat. Az értesítési kötelezettség minden ügyletre vonatkozik azt követően, hogy az ügyletek összértéke egy naptári éven belül elérte az 5.000 EUR-t. A küszöb kiszámítása a fent említett valamennyi ügylet nettóítás nélküli értékének összeadásával történik (MAR 19. cikk (8)).

A MAR 19. cikk (5) bekezdése alapján a Társaság jegyzéket vezet a vezetői feladatokat ellátó személyekről és a velük szoros kapcsolatban álló személyekről.

A Társaságnál vezetői feladatokat ellátó személy közvetve vagy közvetlenül nem bonyolíthat ügyleteket saját javára vagy közvetve vagy közvetlenül harmadik fél javára a Társaság részvényei vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközei, illetve az ezekhez kapcsolódó származtatott termékek vagy más pénzügyi eszközök kapcsán egy harmincnapos tilalmi időszak leteltéig azt megelőzően, hogy sor kerül az időközi pénzügyi jelentés vagy az év végi jelentés nyilvánosságra hozatalára.

6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése

6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai

A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján – a Tpt. szerinti – tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges.

A részvényes részvényesi jogait személyesen, meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviselői meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviselői meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni. A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására. A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított három (3) munkanap áll rendelkezésére.

A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.

6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása

A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A közgyűlésről az integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolóinak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság közzétételi helyein a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, a megismételt közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít. A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A Közgyűlés határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel határoz.

A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 3.1-3.1.23 pontjai tartalmazzák.

7. A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény IV. fejezetében foglaltaknak való megfelelés bemutatása

Az MBH Jelzálogbanknak a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz. tv) IV. fejezetében foglalt javadalmazási jelentést a Hrsz. tv 22.§ (2), valamint a Hpt, rendelkezései szerint nem kell készítenie. Ugyanakkor a Bank az Európai Parlament és Tanács a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU (CRR) rendelete alapján közzéteszi a javadalmazásra vonatkozó információkat.

Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. Infopark G épület.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi kérdőív 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.

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.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Nem

Magyarázat: A társaság a közgyűlés összehívására vonatkozó hirdetményben ad részletes tájékoztatást a közgyűlés lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokról, amelyet a honlapján minden esetben közzétesz.

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Nem

Magyarázat Ilyen kérdés 2023-ban nem merült fel.

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Nem

Magyarázat Ilyen indítvány, javaslat nem volt 2023-ban.

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Nem

Magyarázat Az alapszabály módosításáról a közgyűlés mindig egy határozatban dönt, függetlenül attól, hogy a módosítás az alapszabály hány pontját érinti. A napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés részletesen tartalmazza a módosítással érintett pontokat és a módosítás tartalmát.

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

Igen

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Nem

Magyarázat Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment úján figyelmet fordít a betartásukra.

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Nem

Magyarázat Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment úján figyelmet fordít a betartásukra.

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát

Igen

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttel kapcsolatos irányelveit

Igen

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat

Igen

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit

Igen

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Nem

Magyarázat 2023-ban nem merült fel ilyen eset. A Társaság a hatályos ágazati jogszabályokkal, az MNB, EBA, ESMA ajánlásokkal összhangban kezeli az összeférhetetlenségeket, továbbá a fent említett vonatkozó szabályzók változásait folyamatosan nyomon követi.

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket

Igen

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást, a díjazás kialakításának elveit a társaság nyilvánosságra hozza.

Igen

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

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

Igen

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseéhez.

Nem

Magyarázat: A Társaság részben felel meg. Az általános gyakorlat megfelel az ajánlásnak, ugyanakkor attól eltérően, indokolt esetben lehetőség van a testület elnökének jóváhagyásával rövidebb határidőre is.

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

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

Igen

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékelje a menedzsment tevékenységét.

Igen

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Nem

Magyarázat: Önálló dokumentum nem szerepel a vezető állású személyek függetlenségéről a honlapon, azonban mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság Ügyrendje tartalmazza az összeférhetetlenségi és függetlenségi kritériumokat az adott testület tagjai vonatkozásában. A testületek ügyrendjei megtalálhatóak a Társaság honlapján.

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltisége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

Igen

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

Igen

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajtószármazásoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollrendszerrel kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen

2.8.8. A belső kontrollrendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontrollmechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

A javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Nem

Magyarázat 2023-ban nem került sor részvényesek által kezdeményezett közgyűlés megtartására.

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési joggal meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési joggal meghívást kaphasson.

Igen

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

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

Nem

Magyarázat A társaság 2023. évben nem fizetett osztalékot.

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.
Igen

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Nem

Magyarázat A társaság a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően félévente teszi közzé jelentését.

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen