

**Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.  
Vállalatirányítási Nyilatkozata  
2011. évre**



## TARTALOMJEGYZÉK

1. Bevezetés.....	3
2. Az Igazgatóság működésének ismertetése .....	3
3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak bemutatása .....	4
3.1. Igazgatóság .....	4
3.2. Felügyelőbizottság .....	5
4. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2011. évi munkájának ismertetése.....	5
4.1. Az Igazgatóság 2011. évben végzett tevékenységének bemutatása .....	5
4.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása.....	5
4.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel .....	6
4.2. A Felügyelőbizottság 2011. évben végzett tevékenységének bemutatása.....	6
4.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása .....	6
4.2.2. A Felügyelőbizottság működése .....	6
4.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel .....	6
5. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2011. évi működésének értékelése .....	6
5.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása .....	6
5.2. Kockázatkezelési szervezet.....	7
5.3. Ellenőrzés, visszacsatolás.....	7
5.4. A könyvvizsgáló .....	8
6. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése .....	9
6.1. A Társaság közzétételi alapelvei .....	9
6.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája .....	9
7. A Társaság tulajdonosi háttere, Részvényese, a határozathozatal .....	9
8. Javadalmazási nyilatkozat .....	9

## 1. Bevezetés

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Társaság) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. §-a alapján üzleti jelentésében vállalatirányítási nyilatkozatot tesz közzé. Ennek keretében tájékoztatja a nyilvánosságot, hogy a Társaság az UniCredit Grouphoz (a "Csoport") tartozik. A Csoport tagjaként a Társaság köteles az irányadó jogszabályok előírásainak figyelembevétele mellett az UniCredit Bank Austria AG, mint a Csoport al-holding társasága ("Al-Holding Társaság") által közvetített irányelvek betartására. Az Al-Holding Társaság felügyeli az UniCredit SpA (a "Holding Társaság") illetőleg a "Holding Irányelvek") által kiadott irányelveknek a Társaságban történő megfelelő teljesítését és betartását. A Holding Irányelvek azon szabályok összességét foglalják magukban, amelyek a Csoporton belüli főbb eljárások tekintetében szabályozzák az átlátható irányítást, a szervezeti modellt és a vezetői felelősséget, és amelyeket a Holding Társaság a Csoport felügyeletére és irányítására vonatkozó jogának gyakorlása keretében - a Bank of Italy által a Csoport stabilitásának fenntartása érdekében kibocsátott iránymutatásokkal összhangban - adott ki.

A Társaság egyedüli Részvényese az UniCredit Bank Hungary Zrt. 11/20008. számú – 2008. április 7-i keltezésű – határozatával az Alapító Okirat módosításával új társaságirányítási rendszert vezetett be, amelynek keretében úgynevezett ügyvezető Felügyelőbizottságot hozott létre. A Társaság Alapító Okirata szerint az Igazgatóság tagjai megválasztásának, visszahívásának, díjazása megállapításának joga a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik, továbbá egyes - az Alapító Okiratban meghatározott - ügydöntő határozatok meghozatala a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásához van kötve.

## 2. Az Igazgatóság működésének ismertetése

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság a Felügyelőbizottság ellenőrzése mellett a magyar jogszabályok – így különösen a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: „Gt.”) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) –, az Alapító Okirat, valamint az UniCredit SpA által kiadott és az 1/2007 (III. 06.) sz. Igazgatósági határozattal elfogadott „Group Managerial Golden Rules” és az UniCredit SpA. egyéb irányelveivel összhangban vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását, és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapító Okirat, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság, jóváhagyása pedig a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. Az Igazgatóság jelenleg hatályos Ügyrendjét a Felügyelőbizottság 6/2008 (05. 27.) számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alapító Okirat és az Igazgatóság Ügyrendje 2009. március 1. napjától elérhető a Társaság hivatalos honlapján ([www.jelzalogbank.hu](http://www.jelzalogbank.hu)).

Az Igazgatóság legalább három, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a Felügyelőbizottság legfeljebb három évre választja. Az Igazgatóság a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásával tagjai sorából választja meg az Igazgatóság Elnökét, és választhatja meg az Elnökhelyettesét. A Hpt-ben előírtaknak megfelelően 2011. évben az Igazgatóság tagjai közül két tag a Társasággal munkaviszonyban állt (belső tag).

Az Igazgatóság legalább havi egy alkalommal rendes ülést tart. A mindenkori ülés helyéről, időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság Elnöke legalább öt nappal az ülés időpontja előtt értesíti az Igazgatóság tagjait és az egyéb meghívottakat. Az ülések összehívása írásban, fax vagy e-mail útján történik.

Az Igazgatóság határozatképes, ha tagjainak többsége jelen van. Szavazategyenlőség esetén az Elnök szavazata dönt. Az Igazgatóság a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével hozza meg határozatait.

Az Igazgatóság üléséről jegyzőkönyv készül két nyelven (angol-magyar), és minden esetben tartalmazza az ülés helyét, időpontját, résztvevőinek nevét, napirendjét, a megtett javaslatokat és indítványokat, az elhangzott kifogásokat, a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat, továbbá az Igazgatósági határozatok tartalmát. A jegyzőkönyvben azon Igazgatósági tagokat, akik valamely határozat ellen szavaztak vagy a szavazás során tartózkodtak, név szerint fel kell tüntetni. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság Elnöke és két jelenlévő másik tagja hitelesíti.

Az Igazgatóság ülésen kívül is hozhat határozatot. Az ülésen kívüli határozat akkor elfogadott, ha az Igazgatóság valamennyi tagja részt vett a döntéshozatalban. Az ülésen kívül hozott határozatot az Igazgatóság következő ülésén jegyzőkönyvbe kell foglalni.

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 Gt., valamint a Ptk.-nak a megbízásra vonatkozó 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 a Társaság Alapító Okirata keretei között, illetve a Részvényes és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a Részvényes, a Felügyelőbizottság vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat. A Társaság Szervezeti felépítését a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jóváhagyása a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik.

### **3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak bemutatása**

#### **3.1. Igazgatóság**

A Társaság Igazgatóságát 2011. december 31-én az alábbi személyek alkották:

- Név: Tólli Gabriella (belső igazgatósági tag, az igazgatóság elnöke)  
Cím: 2364 Ócsa, Újerdő tanya 6.  
Anyja neve: Gergely Vilma
- Név: Novákné Bejczy Katalin (belső igazgatósági tag)  
Cím: 9400 Sopron, II. Rákóczi Ferenc utca 2. fszt. 4.a.  
Anyja neve: Bokán Erzsébet
- Név: Dr. Füredi Júlia (külső igazgatósági tag)  
Cím: 1028 Budapest, Patakhegyi út 17. III/9.  
Anyja neve: Lugossy Zsuzsanna
- Név: Horváth István (külső igazgatósági tag)  
Cím: 1038 Budapest, Árvácska u. 7.  
Anyja neve: Tóth Mária Magdolna

### 3.2. Felügyelőbizottság

A Társaság Felügyelőbizottságát 2011. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Stefano Santini (a Felügyelőbizottság elnöke)  
Cím: IT Milan, Via Vare' 30.  
Anyja neve: Macarinelli, Caterina
2. Név: dr. Pettkó-Szandtner Judit  
Cím: 1125 Budapest, Zirzen Janka u. 40/A. I/5.  
Anyja neve: Gerencsér Csilla Mária
3. Név: Tátrai Bernadett  
Cím: 1123 Budapest, Ószibarack utca 10.  
Anyja neve: Zsilavetz Katalin
4. Név: Kaliszky András  
Cím: 1021 Budapest, Húvösvölgyi út 157/B  
Anyja neve: Horváth Klára
5. Név: Sipos József  
Cím: 1075 Budapest, Király u. 1/E  
Anyja neve: Erdős Magdolna
6. Név: Tóth Balázs  
Cím: 2120 Dunakeszi, Dél u. 2.  
Anyja neve: Klein Margit

## 4. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2011. évi munkájának ismertetése

### 4.1. Az Igazgatóság 2011. évben végzett tevékenységének bemutatása

#### 4.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2011-ben 12 alkalommal ülésezett, ezen felül két kérdésben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

Az ülések összehívása minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület – a 2011. december 22-i ülés kivételével – határozatképes volt. Az ülések napirendjére 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, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság 2011. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan – állandó napirendi pontként tárgyalta meg a vezetés beszámolóját a Társaság aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét.

Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal elfogadta. A testület az ügyvezetés egyéb kérdésekben előterjesztett tájékoztatásait is az ülésen elhangzott kiegészítések mellett minden esetben kielégítőnek találta.

#### 4.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tart fenn a Felügyelőbizottsággal. Az Igazgatósági Tagok meghívott személyként részt vesznek a Felügyelőbizottság ülésein. A két testület elnöke közötti konzultáció és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

### **4.2. A Felügyelőbizottság 2011. évben végzett tevékenységének bemutatása**

#### 4.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Felügyelőbizottság 2011-ben öt alkalommal tartott ülést, ezen kívül egy alkalommal került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

A Felügyelőbizottság Ügyrendje 2009. március 1. napjától elérhető a Társaság hivatalos honlapján ([www.jelzalogbank.hu](http://www.jelzalogbank.hu)).

A Felügyelőbizottság rendszeresen megtárgyalja a Társaság üzleti tevékenységéről készített jelentést, valamint a kiemelt projektek (pl. kibocsátási program) állásáról szóló beszámolókat, továbbá áttekinti a Társaság működési környezetét, és kijelöli a stratégiai célokat.

A Felügyelőbizottság a Belső Ellenőrzés útján folyamatosan ellenőrizte és figyelemmel kísérte a Társaság jogszabály szerinti működését az előírt követelmények teljesülése érdekében.

#### 4.2.2. A Felügyelőbizottság működése

Az ülések összehívása minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt. Az ülések napirendjére írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A bizottsági tagok között formális munkamegosztás nem volt.

A Tőkepiacról szóló 2011. évi CXX. törvény 62. § (2) bekezdésében hivatkozott feladatokat a törvény 62. § (3) bekezdésében foglaltak alapján a Társaság Felügyelőbizottsága látja el.

#### 4.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel

A Felügyelőbizottság munkakapcsolata az Igazgatósággal, a Társaság könyvvizsgálójával folyamatos, tárgyyszerű és eredményes.

Az Igazgatóság elnöke és az Igazgatóság tagjai a Felügyelőbizottság ülésein részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket megfelelően megválaszolták.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elnöke közötti konzultáció és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

## **5. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2011. évi működésének értékelése**

### **5.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása**

A Társaság az UniCredit Csoport kockázatkezelési irányelveinek és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően végzi kockázatkezelési tevékenységét. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel összevont kockázatkezelés alá tartozik

- az adós- és partnerminősítés,
- az egységes struktúrájú kockázati jelentések,

- a kintlévőség monitoring,
- a döntési hatáskörök szabályozása,
- a követelésminősítés, értékvesztés- és céltartalék-képzés,
- a fedezetértékelés,
- a működési kockázatkezelés és
- a piaci kockázatkezelés.

A követelésminősítésre, az értékvesztésre és a céltartalék képzésre, valamint a fedezetértékelésre vonatkozó szabályzatokat a Társaság könyvvizsgálója auditálja.

A hitelezési és működési kockázatkezelésben a standard módszert alkalmazza a Társaság.

## **5.2. Kockázatkezelési szervezet**

A kockázatkezeléshez az alábbi szervezeti egységek tartoznak

- hitelezési kockázatkezelés,
- ingatlan vagyonértékelés,
- piaci kockázatkezelés, és
- működési kockázatkezelés.

Egyes tevékenységek (pl. működési kockázatkezelés kontrolling, privát és vállalati collection és work-out tevékenység) kiszervezésre kerültek az UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez.

## **5.3. Ellenőrzés, visszacsatolás**

A Társaság belső ellenőrzési rendszere magában foglalja

- a folyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a függetlenített belső ellenőrzési szervezetet, és
- a vezetői információs rendszert.

A folyamatba épített ellenőrzés

A folyamatba épített ellenőrzés azt jelenti, hogy a munkafolyamat következő fázisa csak dokumentált ellenőrzés után hajtható végre, biztosítva ezzel a következő munkaszakasz hibátlan megkezdését. A folyamatba épített ellenőrzés a biztonságos működésen kívül a munkavállalók érdekeit is védi, hiszen a hibázás lehetőségét – megfelelő működés mellett – a minimálisra csökkenti.

A vezetői ellenőrzés

A vezetői ellenőrzés célja annak érvényesítése, hogy a vezető által irányított területen a tevékenység megfelelően a jogszabályi előírásoknak, a belső utasításoknak, a döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának minőségét, hatékonyságát.

A Társaság az ellenőrzési hatékonyság növelése érdekében már a szervezeti felépítésében érvényre juttatja az összeférhetetlenség biztosításának elvét. Ennek megfelelően:

- a Társaság az üzleti tevékenység során felmerülő kockázatok csökkentésének optimalizálása érdekében szervezeti szinten is elkülönítette az értékesítési területtől a kockázatkezelési és lebonyolítási területet, amely biztosítja a kockázatvállalási döntések és lebonyolítások során a biztonsági szempontok érdekmentes és következetes érvényesítését.
- a Társaság ennek az elvnek az alkalmazásával megteremti az egyes funkciók független végzésének és értékelésének szervezeti feltételeit, valamint csökkenti a belső, az üzletvitel során keletkező információval történő visszaélés veszélyét.

#### A függetlenített belső ellenőrzési szervezet

A függetlenített belső ellenőrzés lényege, hogy a Belső Ellenőrzés az összeférhetetlenség és az érdekösszeütközés elkerülése végett a Társaságban más feladatot nem láthat el.

A függetlenített belső ellenőrzés a Társaságban úgy valósul meg, hogy a belső ellenőrzési szervezetet közvetlenül a Felügyelő Bizottság irányítja. A Felügyelő Bizottságon kívül a Belső Ellenőrzés kapcsolatot tart, illetve közös auditokat is végez az UniCredit csoport belső ellenőrzésével.

A belső ellenőrzési szervezeti egység számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat csak a Felügyelő Bizottság, a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője, illetőleg a felügyelő bizottság egyetértésével vagy utólagos tájékoztatásával az Ügyvezető határozhat meg. (Hpt. 66.§. (6). Ezekben az esetekben a vizsgálat eljárási rendje az általánostól eltérhet.

#### A vezetői információs rendszer

Ez a rendszer magában foglalja a vezetőség részére érkező információk összességét, valamint azt a rendszert, amely az információkat összegyűjtve, megfelelő módon feldolgozva azt eljuttatja a célszemélyekhez. A rendszer célja, hogy a változásokra, kedvezőtlen folyamatokra a vezető még időben tudjon reagálni.

A vezetői információs rendszer helyes működésének alapkövetelménye, hogy az adott vezető minden lényeges információval időben rendelkezik az általa vezetett terület folyamatairól, kockázatairól, problémáiról. A vezetői információs rendszer így magában foglalja a rendszeres munkamegbeszéléseket, értekezleteket is, melyek kialakítása mindig az adott vezető feladata és felelőssége.

#### A belső ellenőrzés 2011-es működése

A Belső ellenőrzés 2011-es vizsgálata során nem tárt fel a Társaság működését súlyosan veszélyeztető kockázatot, az ellenőrzések során észlelt diszcrepanciák javítása folyamatban van, illetve a határidőre teljesültek.

#### **5.4. A könyvvizsgáló**

A Társaság könyvvizsgálója a Társaság működésének megkezdése óta a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.

Székhelye H-1139 Budapest, Váci út 99.

Könyvvizsgálói kamarai bejegyzésének száma: 000202

Könyvvizsgálót végző személy neve: Nagy Zsuzsanna (anyja neve: Hevér Anna); 3214 Nagyréde, Rákóczi út 10.

Könyvvizsgálói igazolvány száma: 005421



## **6. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése**

### **6.1. A Társaság közzétételi alapelvei**

A jelzáloglevél-befektetők, valamint a pénz- és tőkepiac egyéb szereplői számára a Társaság működésének megítéléséhez elengedhetetlenek a rendszeres, megbízható és összehasonlítható információk.

A Társaság közzétételi alapelve az, hogy minden közzétételi kötelezettségét a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítse. A Társaság, mint nyilvánosan forgalomba hozott hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) V. fejezetében illetve a rendkívüli tájékoztatásra vonatkozó részletszabályokat tartalmazó 24/2008. (VIII. 15.) számú PM rendeletben, valamint a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) 18. és 19. §-ában foglaltak betartását tartja szem előtt.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás egyértelmű, közérthető és a valóságnak megfelelő legyen.

### **6.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája**

A Társaság a vonatkozó törvényi szabályok figyelembevételével alakította ki a Társaság által kibocsátott, szabályozott piacra bevezetett értékpapírok (jelzáloglevelek) szempontjából bennfentesnek minősülő személyek ügyletkötésére vonatkozó alapelveit.

Tilos bennfentes információ felhasználásával a Társaság által kibocsátott értékpapírra ügyletet kötni vagy ügyletkötésre megbízást adni, illetve a bennfentes információt kereskedés céljára más személyeknek továbbadni.

## **7. A Társaság tulajdonosi háttere, Részvényese, a határozathozatal**

A Társaság az UniCredit Csoporthoz tartozik. A Társaság egyedüli Részvényese az UniCredit Bank Hungary Zrt. Ennek megfelelően a Társaságnál közgyűlés nem működik, a Részvényes a közgyűlésnek a Gt. valamint a Társaság Alapító Okiratában meghatározott hatáskörében írásban határoz, amelyről az Igazgatóság tagjait értesíteni köteles. 2011. év folyamán 8 részvényesi határozat került meghozatalra.

## **8. Javadalmazási nyilatkozat**

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának, Felügyelőbizottságának tagjai e tevékenységük ellátásával kapcsolatosan sem javadalmazásban sem pedig költségtérítésben nem részesülnek.