

**Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Vállalatirányítási Nyilatkozata
2014. évre**

Bevezetés

1. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság működésének ismertetése

- 1.1. Az Igazgatóság működésének ismertetése
- 1.2. A Felügyelőbizottság működésének ismertetése

2. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak bemutatása

- 2.1. Igazgatóság
- 2.2. Felügyelőbizottság

3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2014. évi munkájának ismertetése

- 3.1. Az Igazgatóság 2014. évben végzett tevékenységének bemutatása
 - 3.1.1. Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása
 - 3.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel
- 3.2. A Felügyelőbizottság 2014. évben végzett tevékenységének bemutatása
 - 3.2.1. A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása
 - 3.2.2. A Felügyelőbizottság működése
 - 3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2014. évi működésének értékelése

- 4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása
- 4.2. Kockázatkezelési szervezet
- 4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás
- 4.4. A könyvvizsgáló

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

- 5.1. A Bank közzétételi alapelvei
- 5.2. A Bank bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

6. A Bank tulajdonosi háttere, részvényese részvényesi határozatok

7. Javadalmazási nyilatkozat

Bevezetés

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. §-a alapján üzleti jelentésében vállalatirányítási nyilatkozatot tesz közzé.

Ennek keretében tájékoztatja a nyilvánosságot, hogy a Bank az UniCredit Grouphoz (a "Csoport") tartozik. A Csoport tagjaként a Bank köteles, az irányadó jogszabályok előírásainak figyelembevétele mellett, az UniCredit Bank Austria AG, mint a Csoport al-holding Bankja ("Al-Holding Bank") által közvetített irányelvek betartására. Az Al-Holding Bank felügyeli az UniCredit SpA (a "Holding Bank" illetőleg a "Holding Irányelvek") által kiadott irányelveknek a Bankban 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 Bank 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 Bank egyedüli Részvényese az UniCredit Bank Hungary Zrt. 11/2008. számú – 2008. április 7-i keltezésű – határozatával az Alapító Okirat módosításával új Bankirányítási rendszert vezetett be, amelynek keretében ún. ügydöntő Felügyelőbizottságot hozott létre. A Bank 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.

1. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság működésének ismertetése

1.1. Az Igazgatóság működésének ismertetése

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

Az Igazgatóság a Felügyelőbizottság ellenőrzése mellett a magyar jogszabályok – így különösen a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 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 Bank 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 Bank hivatalos honlapján (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 2014. évben az Igazgatóság tagjai közül két tag a Bankkal 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 Bank munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Bank első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Bank napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait Banki jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt.-nek, valamint a Ptk.-nak a megbízásra vonatkozó rendelkezései az irányadók. Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Bank napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Bank 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 Bank alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat. A Bank Szervezeti felépítését a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jóváhagyása a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik.

1.2. A Felügyelőbizottság működésének ismertetése

A Felügyelőbizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. Felügyelőbizottság tagjait a Részvényes legfeljebb három éves időtartamra választja.

A Felügyelőbizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.

A Felügyelőbizottság tagjai sorából választja meg a Felügyelőbizottság Elnökét és annak Helyettesét. Amennyiben a Felügyelőbizottság Elnökének vagy Helyettesének megbízatása a hivatali idő alatt vagy annak lejárta előtt szűnik meg, a Felügyelőbizottság új választást tart a tisztségének mindenkor ily módon megszűnő Felügyelőbizottsági Elnök vagy Helyettesének hátralévő hivatali idejére.

A Felügyelőbizottság ülései szükség szerint, ám legalább évente négy alkalommal kerülnek megtartásra a Felügyelőbizottsági tagok személyes jelenlétében.

A Felügyelőbizottság üléseit legalább egy heti időtartam betartása mellett az Elnök, illetve az Elnök akadályoztatása esetén a Helyettese, amennyiben ő is akadályoztatott, úgy az Elnök által felhatalmazott tag hívja össze. Az ülés összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a Felügyelőbizottság bármely tagja kérheti az Elnöktől, aki haladéktalanul köteles intézkedni a Felügyelőbizottság ülésének összehívásáról. Ha az Elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására

A Felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van vagy videokonferencia esetén részt vesz a határozathozatalban. A határozathozatalban részt vevőnek kell tekinteni azt is, aki a szavazástól összeférhetetlenség vagy egyéb okból tartózkodik.

A Felügyelőbizottság határozatát a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza, ha jogszabály nem támaszt ennél szigorúbb követelményeket. Szavazategyenlőség esetén az Elnök szavazata dönt.

„Per rollam” határozathozatalra csak sürgős esetben kerülhet sor, és az ilyen határozat érvényességéhez a Felügyelőbizottság valamennyi tagjának egyhangú szavazata szükséges.

A Felügyelőbizottság üléséről készült kétnyelvű jegyzőkönyvet az ülés mindenkori elnöke és a titkár írja alá.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság tagjainak bemutatása

2.1. Igazgatóság

A Bank Igazgatóságát 2014. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Pórfy György (belső igazgatósági tag, az igazgatóság elnöke)
Cím: 2151 Fót, Nyárfa utca 26.
Anyja neve : Földi Erika
2. Név: Novákné Bejczy Katalin (belső igazgatósági tag)
Cím: 9400 Sopron, II. Rákóczi Ferenc utca 2. fszt. 4.a.
Anyja neve: Bokán Erzsébet
3. Név: Dr. Füredi Júlia (külső igazgatósági tag)
Cím: 1028 Budapest, Patakhegyi út 17. III/9.
Anyja neve: Lugossy Zsuzsanna
4. Név: Bunna Gyula (külső igazgatósági tag)
Cím: 2131 Göd, Kodály Zoltán u. 8.
Anyja neve: Kiss Erzsébet

2.2. Felügyelőbizottság

A Bank Felügyelőbizottságát 2014. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Ljubisa Tesic (a felügyelő bizottság elnöke)
Cím: BH 78000 Banja Luka, Bulevar Stepanovica 181d. A. ép. 9.
Anyja neve: Ana Tesic
2. Név: dr. Pettkó-Szandtner Judit
Cím: 1125 Budapest, Zirzen Janka u. 40/A. I/5.
Anyja neve: Gerencsér Csilla Mária
3. Név: Tóth Balázs
Cím: 2120 Dunakeszi, Dél u. 2.
Anyja neve: Klein Margit
4. Név: Sipos József
Cím: 1075 Budapest, Király u. 1/E
Anyja neve: Erdős Magdolna
5. Név: Mátyás Sándor
Cím: 1045 Budapest, Chinoin utca 4. 3. em 1..
Anyja neve: Mészáros Ágnes
6. Név: Tátrai Bernadett
Cím: 1123 Budapest, Ószibarack utca 10.
Anyja neve: Zsilavetz Katalin

3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2014. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2014. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2014-ben 12 alkalommal ülésezett, ezen felül öt alkalommal került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

Az ülések összehívása minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület 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 2014 évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan – állandó napirendi pontként tárgyalta meg a vezetés beszámolóját a Bank aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Bank 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.

3.1.2 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 véleménycsera egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.2. A Felügyelőbizottság 2014. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Felügyelőbizottság 2014-ben négy alkalommal tartott ülést, ülésen kívüli határozathozatalra nem került sor.

A Felügyelőbizottság Ügyrendje **2009. március 1. napjától** elérhető a Bank hivatalos honlapján (www.jelzalogbank.hu).

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

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

3.2.2. 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 Bank Felügyelőbizottsága látja el. A Felügyelőbizottság ügyrendje

– a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete észrevételei alapján – kiegészítésre került azon feladatok felsorolásával, amelyeket az audit bizottsági hatáskörbe tartozó kötelezettségek kapcsán a Felügyelőbizottság ellát. Az ügyrend módosítását a Részvényes 1/2012 (II.14.) számú határozatával jóváhagyta.

3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel

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

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

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

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2014. évi működésének értékelése

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A Bank 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 készítése,
- a kintlévőség monitoring,
- a döntési hatáskörök szabályozása,
- a követelésminősítés, értékvesztés és céltartalék-képzés,
- a behajtási tevékenység,
- a fedezetértékelés,
- a működési kockázatkezelés, valamint
- a piaci kockázatkezelés.

A követelésminősítésre, az értékvesztésre és a céltartalék-képzésre, valamint a fedezet-értékelésre vonatkozó szabályzatokat a Bank könyvvizsgálója auditálja.

A hitelezési és működési kockázatkezelésben a sztenderd módszert alkalmazza a Bank.

4.2. Kockázatkezelési szervezet

A jelzálogbanki kockázatkezeléshez az alábbi tevékenységek tartoznak:

- hitelezési kockázatkezelés,
- ingatlan vagyoneértékelés,
- működési kockázatkezelés

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

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Bank belső ellenőrzési rendszere magában foglalja

- a folyamatba épített ellenőrzést,

- a vezetői ellenőrzést,
- a függetlenített belső ellenőrzési szervezetet, valamint
- 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 megfeleljen a jogszabályi előírásoknak, a belső utasításoknak, a döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának minőségét, hatékonyságát.

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

- a Bank 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 Bank 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 Bankban más feladatot nem láthat el.

A függetlenített belső ellenőrzés a Bankban úgy valósul meg, hogy a belső ellenőrzési szervezetet közvetlenül a Felügyelőbizottság irányítja. A Felügyelőbizottságon kívül a Belső Ellenőrzés kapcsolatot tart, illetve közös auditokat is végez a tulajdonos UniCredit Bank Hungary Zrt. belső ellenőrzésével.

A belső ellenőrzési szervezeti egység számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat csak a Felügyelőbizottság, a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője, illetőleg a Felügyelőbizottság egyetértésével vagy utólagos tájékoztatásával az Ügyvezető határozhat meg. 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 rendelkezzen 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 2014-es működése

A Belső Ellenőrzés 2014-es vizsgálatai során nem tárt fel a Bank működését súlyosan veszélyeztető kockázatot, az ellenőrzések során észlelt diszkrepanciák javítása folyamatban van, illetve azok határidőre teljesültek.

4.4. A könyvvizsgáló

A Bank könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhelye: H-1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Könyvvizsgálót végző személy neve: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna (anyja neve: Barók Zsuzsanna; 1149 Budapest, Beckó utca 23-25; könyvvizsgálói igazolvány száma: 005313).

A személyében felelős könyvvizsgáló helyettesítésére kijelölt helyettes könyvvizsgáló: dr. Hruba Attila (lakcíme: 1174 Budapest, Ósrepülő u. 21/2.; könyvvizsgálói engedély száma: 007118).

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

5.1. A Bank közzétételi alapelvei

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

A Bank közzétételi alapelve az, hogy minden közzétételi kötelezettségét a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítse. A Bank, 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 Bank biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás egyértelmű, közérthető és a valóságnak megfelelő legyen.

5.2. A Bank bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Bank a vonatkozó törvényi szabályok figyelembevételével alakította ki a Bank által kibocsátott, szabályozott piacra bevezetett értékpapírok (jelzáloglevelek) szempontjából bennfentesnek minősülő személyek ügyletkötésére vonatkozó alapelveit. Tilos bennfentes információ felhasználásával a Bank által kibocsátott értékpapírra ügyletet kötni vagy ügyletkötésre megbízást adni, illetve a bennfentes információt kereskedés céljára más személyeknek továbbadni.

6. A Bank tulajdonosi háttere, Részvényese, a határozathozatal

A Bank az UniCredit Csoporthoz tartozik. A Bank egyedüli Részvényese az UniCredit Bank Hungary Zrt. Ennek megfelelően a Banknál közgyűlés nem működik, a Részvényes a közgyűlésnek a Ptk., valamint a Bank Alapító Okiratában meghatározott hatáskörében írásban határoz, amelyről az Igazgatóság tagjait értesíteni köteles. 2014 folyamán 5 részvényesi határozat került meghozatalra.

7. Javadalmazási nyilatkozat

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