

**Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.  
Vállalatirányítási Nyilatkozata  
2019. évre**

## **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 figyelembevételével az UniCredit SpA, (a "Holding Társaság") által kiadott irányelvek ("Holding Irányelvek") betartására. 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. 11/2008. számú – 2008. április 7-i keltezésű – határozatával az Alapszabály módosításával új társaságirányítási rendszert vezetett be, amelynek keretében ún. Ügydöntő Felügyelő Bizottságot hozott létre. A Társaság Alapszabálya szerint az igazgatóság tagjai megválasztásának, visszahívásának, díjazása megállapításának joga a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik, továbbá egyes - az Alapszabályban meghatározott - ügydöntő határozatok meghozatala a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyásához van kötve.

## **1. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság működésének ismertetése**

### **1.1. 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 Felügyelő Bizottság 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 Alapszabály, 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 Alapszabály, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság, jóváhagyása pedig a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik. Az Igazgatóság jelenleg hatályos Ügyrendjét a Felügyelő Bizottság 6/2008 (05. 27.) számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alapszabály elérhető a Társaság hivatalos honlapján ([www.jelzalogbank.hu](http://www.jelzalogbank.hu)). Az Igazgatóság ügyrendje – kérés esetén – a befektető rendelkezésére kerül bocsátásra a kérés benyújtásától számított 7 munkanapon belül.

Az Igazgatóság legalább három, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a Felügyelő Bizottság legfeljebb három évre választja. Az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyásával tagjai sorából választja meg az Igazgatóság Elnökét és választhatja meg az Elnökhelyettesét. A Hpt-ben előírtaknak megfelelően 2019. 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 (három tag esetén mindhárom tag) 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. 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 Alapszabálya keretei között, illetve a Részvényes és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a Részvényes, a Felügyelő Bizottság vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegosztás 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 Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik.

## **1.2 A Felügyelő Bizottság működésének ismertetése**

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

A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.

A Felügyelő Bizottság tagjai sorából választja meg a Felügyelő Bizottság Elnökét és annak Helyettesét. Amennyiben a Felügyelő Bizottság 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 Felügyelő Bizottság ülései szükség szerint, ám legalább évente négy alkalommal kerülnek megtartásra a Felügyelő bizottsági tagok személyes jelenlétében.

A Felügyelő Bizottság 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 Felügyelő Bizottság bármely tagja kérheti az Elnöktől, aki haladéktalanul köteles intézkedni a Felügyelő Bizottság ülésének összehívásáról. Ha az Elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.

A Felügyelő Bizottság 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 Felügyelő Bizottság 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 Felügyelő Bizottság valamennyi tagjának egyhangú szavazata szükséges.

A Felügyelő Bizottság üléséről készült kétnyelvű jegyzőkönyvet az ülés mindenkori elnöke írja alá és két másik tag hitelesíti.

## **2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak bemutatása**

### **2.1. Igazgatóság**

**A Társaság Igazgatóságát 2019. december 31-én az alábbi személyek alkották:**

1. Név: Farkas Bálint Márton (belső igazgatósági tag, az igazgatóság elnöke)  
Cím: 1141 Budapest, Tornóc utca 22.  
Anyja neve: Mesterházy Ilona Katalin
2. Név: Kecskésné Pavlics Babett Mária (belső igazgatósági tag)  
Cím: 1025 Budapest, Ferenchegyí lépcső 2. 2. ép..  
Anyja neve: Vörös Ágnes
3. Név: Agnieszka Franeczek (külső igazgatósági tag)  
Cím: AT 1200 Vienna Forsthausgasse 10. C. ép. 11..  
Anyja neve: Maria Huk

## 2.2. Felügyelő Bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottságát 2019. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Soós Gábor  
Cím: 1118 Budapest, Pöchlinger Bang Jensen utca 1. D. ép. 1l. 2.em.4.  
Anyja neve: Posch Ágnes.
2. Név: Ljiljana Beric  
Cím: 1055 Budapest, Szent István krt. 15. 5. em 8.  
Anyja neve: Miladinka Savic
3. Név: Tóth Balázs  
Cím: 2120 Dunakeszi, Déli u. 2.  
Anyja neve: Klein Margit
4. Név: Vörös Réka  
Cím: 2111 Szada, Kőrösi Csoma Sándor utca 9..  
Anyja neve: Szabó Jolán
5. Név: Alen Dobric  
Cím: 11070 New Belgrade, Arsenija Camojevica 41/30.

Anyja neve: Nevenka Saponja

6 Név: Anschau János

Cím: .1145 Budapest, Amerikai út 71/B

Anyja neve: Werner Mária Teréz

### **3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2019. évi munkájának ismertetése**

#### **3.1. Az Igazgatóság 2019. évben végzett tevékenységének bemutatása**

##### **3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása**

Az Igazgatóság 2019-ben 12 alkalommal ülésezett, ezen felül 9 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 2019 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 kérdéseiben 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 Felügyelő Bizottsággal. Az Igazgatósági Tagok meghívott személyként részt vesznek a Felügyelő Bizottság ülésein. A két testület elnöke közötti konzultáció és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

#### **3.2. A Felügyelő Bizottság 2019. évben végzett tevékenységének bemutatása**

##### **3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása**

A Felügyelő Bizottság 2019-ben négy alkalommal tartott ülést, ülésen kívüli határozathozatalra 2 alkalommal került sor.

A Felügyelő Bizottság ügyrendje – kérés esetén – a befektető rendelkezésére kerül bocsátásra a kérés benyújtásától számított 7 munkanapon belül

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

### **3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése**

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

A Tőkepiacról szóló 2011. évi CXX. törvény (Tpt.) 62. § (3b) bekezdésében felsorolt valamint a Ptk. 3:291 §-a szerinti feladatokat a Tpt. 62.§ (3) bekezdésében foglaltak alapján a Társaság Felügyelő Bizottsága látja el. A Felügyelő Bizottság ügyrendje kiegészítésre került azon feladatok felsorolásával, amelyeket az audit bizottsági hatáskörbe tartozó kötelezettségek kapcsán a Felügyelő Bizottság ellát. A hatályos ügyrend módosítását a Részvényes 6/2018 X.30.) számú határozatával jóváhagyta.

### **3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel**

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

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

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke közötti konzultáció és véleménycseré az egyes ülések között is biztosított volt.

## **4 A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2019. évi működésének értékelése**

### **4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása**

A Társaság az UniCredit csoport kockázatkezelési irányelveinek és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően végzi kockázatkezelési tevékenységét.

Az UniCredit Bank 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,
- behajtási tevékenység,
- a fedezetértékelés,
- működési kockázatkezelés,
- piaci kockázatkezelés.

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

#### **4.2. Kockázatkezelési szervezet**

A jelzálogbanki kockázatkezeléshez az alábbi tevékenységek tartoznak:

- hitelezési kockázatkezelés
- ingatlan vagyonértékelés
- működési kockázatkezelés

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

#### **4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás**

##### **4.3.1. A Társaság belső ellenőrzési rendszere magában foglalja:**

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

##### **4.3.2. 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.

##### **4.3.3. 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 Társaság az ellenőrzési hatékonyság növelése érdekében már a szervezeti felépítésében érvényre juttatja az összeférhetlenség 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.

##### **4.3.4. A függetlenített belső ellenőrzési szervezet:**

A függetlenített belső ellenőrzés lényege, hogy a Belső Ellenőrzés az összeférhetlenség és az érdek-összeütközés 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 a Vezérigazgató határozhatja meg. Ezekben az esetekben a vizsgálat eljárási rendje az általánostól eltérhet.

#### **4.3.5. 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.

#### **4.3.6. A belső ellenőrzés 2019-es működése**

A Belső ellenőrzés 2019-es vizsgálatai során nem tárt fel a Társaság működését súlyosan veszélyeztető kockázatot, az ellenőrzések során észlelt diszkrpanciák javítása folyamatban van illetve a határidőre teljesültek.

### **4.4. A könyvvizsgáló**

A Társaság könyvvizsgálója a DELOITTE Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhelye H-1068 Budapest, Dózsa György út 84/c

Könyvvizsgálatot végző személy neve: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna (anyja neve: Barók Zsuzsanna);

Lakcíme: 1022 Budapest, Lóczy Lajos utca 15.

A személyében felelős könyvvizsgáló helyettesítésére kijelölt helyettes könyvvizsgáló: Mádi-Szabó Zoltán (anyja neve: Dr. Szádóczy Erika)

Lakcíme: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. 2. em a

A könyvvizsgálat éves díja nettó 9.8.000.000 forint.volt.

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

### **5.1. 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 Tpt. V. fejezetében illetve a rendkívüli tájékoztatásra vonatkozó részletszabályokat tartalmazó 24/2008. (VIII. 15.) számú PM rendeletben, valamint a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) 18. és 19. §-ában valamint a Hpt-ben foglaltak betartását tartja szem előtt.

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

5.2. 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.

## **6. 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 Ptk valamint a Társaság Alapszabályában meghatározott hatáskörében írásban határoz, amelyről az Igazgatóság tagjait értesíteni köteles. 2019. év folyamán 5 részvényesi határozat került meghozatalra.

## **7. Javadalmazási nyilatkozat**

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának tagjai e tevékenységük ellátásával kapcsolatosan sem javadalmazásban sem pedig költségtérítésében nem részesülnek. Az UniCredit Jelzálogbank Zrt-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. javadalmazási irányelvei és javadalmazási politikája automatikusan alkalmazásra kerül, elsődlegesen az érintett személyi kör kettős munkaviszonya miatt.

## **8. Egyebek**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B §. (2) bekezdés h pontja szerinti politika az UniCredit Jelzálogbank Zrt-nél nem került bevezetésre, tekintettel a szervezet méretére.