



**A MAGYAR EXPORT-IMPORT BANK ZRT.  
SZERVEZETI ÉS MŰKÖDÉSI SZABÁLYZATA**

**Hatályba lépés napja: 2019.10.01.**

## Tartalom

1.	Az Eximbank Zrt. jogállása .....	3
2.	A Társaság jogszabályok által előírt szervei, döntési hatásköri rend .....	5
2.1.	A banki irányítás döntési hierarchiája .....	5
2.2.	Alapító .....	5
2.3.	Az Igazgatóság .....	6
2.4.	Felügyelőbizottság .....	6
2.5.	Auditbizottság .....	6
2.6.	A vezérigazgató .....	6
2.7.	Vezérigazgató-helyettes(ek), ügyvezető igazgatók .....	7
2.8.	Vezető jogtanácsos .....	8
2.9.	Belső ellenőrzés .....	8
2.10.	A Bank döntés-előkészítő, döntéshozó szervei .....	8
3.	Összeférhetetlenség, vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség .....	10
3.1.	Összeférhetetlenség .....	10
3.2.	Vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség .....	10
4.	Titokvédelem, bank- és üzleti titok .....	10
5.	Helyettesítés .....	11
6.	Felügyelőbizottság, belső kontroll .....	11
6.1.	Felügyelőbizottság .....	11
6.2.	Auditbizottság .....	11
6.3.	Belső kontroll .....	11
7.	A belső ellenőrzés rendszere .....	12

## 1. Az Eximbank Zrt. jogállása

- 1.1. Az Eximbank Zrt. cégneve: Magyar Export- Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
angolul: Hungarian Export- Import Bank Private Limited Company  
rövidített elnevezése: Eximbank Zrt.  
angolul: Eximbank Hungary Plc.
- 1.2. Az Eximbank Zrt. székhelye: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.
- 1.3. A Társaság fióktelepei:
- 4025 Debrecen, I. kerület, Petőfi tér 10.
  - 4400 Nyíregyháza Széchenyi utca 2.
  - 9022 Győr, Szent István út 10/A.
  - 3525 Miskolc, Szentpáli u. 1.
  - 9700 Szombathely Rákóczi Ferenc utca 1.
  - 8900 Zalaegerszeg, Petőfi Sándor utca 24.
  - 7625 Pécs, Dr. Majorossy Imre utca 36.
  - 7400 Kaposvár, Anna u. 6.
  - 8000 Székesfehérvár, Rákóczi utca 1.
  - 6000 Kecskemét, Árpád krt. 4.
  - 8200 Veszprém, Radnóti tér 1.
  - 6721 Szeged, Párizsi körút 8-12.
- 1.4. A Társaság Moszkvai Képviselőtársaságának székhelye: Moszkva ul. Povarszakaja 21/17 (Москва, улица Поварская, владение 21/17)
- 1.5. A Társaság Isztambuli Képviselőtársaságának székhelye: Isztambul, Kağıthane, Gürsel Mahallesi Yanki Sokak No: 27.
- 1.6. A Társaság Belgrádi Képviselőtársaságának székhelye: 11000 Belgrád Balkanska utca 2., Szerb Köztársaság
- 1.7. A Társaság Nur-Sultan-i Képviselőtársaságának székhelye: Mangilik Yel 55/21., C4.2 blokk, III. emelet 362. iroda, Nur-Sultan, Kazah Köztársaság
- 1.8. A Képviselőtársaságok jogállásáról és működéséről az adott Képviselőtársaságra vonatkozó Specifikus Működési Szabályzat rendelkezik vezérigazgatói utasítás formájában.
- 1.9. Az Eximbank Zrt. szétválással jött létre.

- 1.10. Az Eximbank Zrt. jogelődje: Exportgarancia Biztosítási Részvénytársaság (cégjegyzékszám: 01-10-041726)
- 1.11. Az Eximbank Zrt. 100 %-os állami tulajdonban álló részvénytársaság. A Magyar Export- Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény 1 §- a alapján az Eximbankban az állam tulajdonában álló társasági részesedések feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági ügyekért felelős miniszter jogosult.
- 1.12. Az Eximbank Zrt. cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042594
- 1.13. Az Eximbank Zrt. jogállását a Magyar Export- Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban „Etv.”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”), a 2013. évi V. törvény (Harmadik Könyv) a továbbiakban „Ptk.”), az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény valamint az Alapszabály szabályozza.
- 1.14. Az Eximbank Zrt. tevékenységére vonatkozóan az Etv., a Hpt., a Magyar Export- Import Bank Részvénytársaság kamatkiegyenlítési rendszeréről szóló 85/1998. (V. 6.) Korm. rendelet, a Magyar Export- Import Bank Zrt. által az állam készfizető kezessége mellett vállalható garanciák, valamint a deviza- és kamatcsere ügyletek pótlási- és kamatköltségei feltételeiről és részletes szabályairól szóló 435/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet, az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII.16.) Kormányrendelet, valamint az Eximbank tevékenységére vonatkozó egyéb nemzetközi, illetve hazai jogszabályok tartalmaznak rendelkezéseket.
- 1.15. Az Eximbank Zrt. tevékenységi köre: TEÁOR 6419’08 egyéb monetáris közvetítés (főtevékenység).  
Ezen belül is az Eximbank Zrt. kizárólag az Etv. 2.§- ban foglaltak szerinti - a magyar áruk és szolgáltatások exportjához, a beszállítói ügyletekhez, az exportcélú befektetésekhez, a belföldi székhelyű gazdálkodó szervezet nemzetközi versenyképességet javító befektetéseikhez, beruházásaihoz, forgóeszközigényeihez, a nemzetközi segélyügyletekhez, a magyar befektetők külföldi befektetéseikhez, valamint az importhoz, továbbá Magyarországon megvalósuló külföldi beruházásokhoz és azok érdekében létrejött jogviszonyokhoz kapcsolódó - pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási és befektetési szolgáltatási tevékenységet végezhet.

1.16. Jelen Szervezeti és Működési Szabályzat szövegezésében az Eximbank Zrt. megnevezése: „Bank”, „Társaság”, vagy „Eximbank”.

## 2. A Társaság jogszabályok által előírt szervei, döntési hatásköri rend

### 2.1. A banki irányítás döntési hierarchiája

- Alapító
- Igazgatóság
- Vezérigazgató
- Vezérigazgató-helyettes(ek)
- Ügyvezető igazgatók
- A szervezeti egységek vezetői.

A kockázatvállalásokkal kapcsolatos döntési hierarchia – külön vezérigazgatói utasításokkal szabályozva – ettől eltérően működik.

Az Eximbank szoros intézményi-szervezeti egységben áll a MEHIB Zrt-vel (Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársasággal, a továbbiakban: „**Biztosító**” vagy „**MEHIB**”, a két intézmény együttesen: „**EXIM**”), amely szervezeti integráció a két részvénytársaság vezérigazgatójának, vezérigazgató-helyetteseinek, ügyvezető igazgatóinak azonos személyében, valamint az általuk irányított szervezeti egységek (a két társaság tevékenységi köréből eredő szükségszerű eltérések figyelembevételével) közös tevékenységében is megnyilvánul.

### 2.2. Alapító

A Ptk. 3:268. § értelmében a részvénytársaság legfőbb szerve a közgyűlés. A Ptk. 3:109.§ (4) bekezdésének megfelelően egyszemélyes társaságnál a legfőbb szerv hatáskörét az Alapító gyakorolja. A legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben az Alapító írásban határoz és a döntés az ügyvezetéssel való közléssel válik hatályossá.

Az Alapító a Társaság legfőbb szerve, amely az 1.11. pontban meghatározott részvényesből áll.

Az Alapító kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdéseket az Etv., a Ptk., a Hpt. és az Alapszabály tartalmazza.

Az Alapító kizárólagos hatáskörébe tartozik a Bank működésének és szervezetének alapvető szabályairól rendelkező Szervezeti és Működési Szabályzat elfogadása. A Bank részletes szervezeti felépítésére, a szervezeti egységek megnevezésére és az

egyes szervezeti egységek struktúrájára, feladatkörére vonatkozó részletes szabályokat tartalmazó Szervezeti Felépítés jóváhagyását az Alapító az Igazgatóság jogkörébe delegálja.

Az Alapító a hatáskörébe tartozó ügyekben alapítói határozat formájában dönt.

### 2.3. Az Igazgatóság

A Ptk. 3:282. § (1) bekezdése szerint a részvénytársaság ügyvezetését az igazgatóság látja el.

Az Igazgatóság képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság feladat-és hatáskörét az Alapszabály, működésének rendjét pedig az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza részletesen. Az Igazgatóság ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet az Alapító hagy jóvá.

Az Igazgatóság tagjainak felelősségére a Ptk. rendelkezései irányadóak.

Az Eximbank Igazgatósága legfeljebb 7 tagból áll. Az Igazgatóság elnökét és tagjait az Alapító nevezi ki, legfeljebb 5 éves határozott időtartamra.

### 2.4. Felügyelőbizottság

Az Etv. 15. § értelmében az Eximbank és a MEHIB Zrt. ügyvezetésének és ügyvitelének ellenőrzését a Felügyelőbizottság végzi. A Felügyelőbizottságra vonatkozó részletes rendelkezéseket a 6.1. pont tartalmazza.

### 2.5. Auditbizottság

Az Auditbizottságra vonatkozó részletes rendelkezéseket a 6.2. pont tartalmazza.

### 2.6. A vezérigazgató

2.6.1. A Bank munkaszervezetének élén a vezérigazgató áll.

2.6.2. A Bank munkavállalói felett a munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja. A munkaviszony létesítésével és megszüntetésével kapcsolatos jogok kivételével a munkáltatói jogok gyakorlását a vezérigazgató külön vezérigazgatói utasításban foglaltak szerint delegálhatja.

2.6.3. A vezérigazgató felelősségére elsősorban a Munka Törvénykönyve és a Ptk., továbbá a vonatkozó egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadók.

- 2.6.4. A vezérigazgatót – a gazdaságpolitikáért felelős miniszter egyetértésével – legfeljebb 5 éves határozott időtartamra az Alapító nevezi ki, feladat- és hatáskörét az Igazgatóság állapítja meg. A vezérigazgató felett a munkáltatói jogokat az Alapító gyakorolja. A vezérigazgató hatásköre kiterjed mindazon banki vagy a Bankkal kapcsolatos tevékenységre, amelyet jogszabály valamint az Alapszabály, az Igazgatóság Ügyrendje, illetve a Felügyelőbizottság Ügyrendje nem utal az Alapító, az Igazgatóság vagy a Felügyelőbizottság hatáskörébe.
- 2.6.5. A Bank munkáját a jogszabályok, az Alapítói, illetve Igazgatósági határozatok, vezérigazgatói utasítások szabta keretek között irányítja, gondoskodik az Alapítói és Igazgatósági határozatok végrehajtásáról. A vezérigazgató felelős azért, hogy a Bank tevékenysége megfeleljen a jogszabályi előírásoknak, különösen az Etv.-ben megfogalmazottaknak. Az Igazgatóság által megállapítottak szerint köteles az Igazgatóság felé számot adni a Bank üzletmenete szempontjából minden lényeges körülményről.
- 2.6.6. A vezérigazgató a hatályos jogszabályok, valamint a Bank belső szabályozásának keretei között a hatáskörébe tartozó, a Bank működésére vonatkozó kérdésekben Vezérigazgatói Utasítás kibocsátása útján hozza meg a döntését.
- 2.6.7. A vezérigazgató közvetlen felügyeletet gyakorol a vezérigazgató-helyettes(ek), az ügyvezető igazgatók és a Szervezeti Felépítésben részletesen bemutatott szervezeti egységek felett.
- 2.7. Vezérigazgató-helyettes(ek), ügyvezető igazgatók
- A Bank vezérigazgató-helyettese(i) és az ügyvezető igazgatók felügyelik a vezérigazgató által közvetlenül nem felügyelt szervezeti egységeket.
- Az egyes területekhez tartozó szervezeti egységeket, valamint azok feladat- és hatáskörét a Szervezeti Felépítés szabályozza.
- A vezérigazgató-helyettes(ek) és az ügyvezető igazgatók elsősorban stratégiai, irányítási kérdésekkel foglalkoznak (leadership), felügyelik a hozzájuk rendelt szervezeti egységeket.
- A vezérigazgató-helyettes(ek) és az ügyvezető igazgatók feladatköre:
- a vezérigazgató által meghatározott szervezeti egységek szakmai irányítása, illetve felügyelete, ennek keretében részükre feladatok kijelölése,

- felelősségi körükben, illetve az Igazgatóság vagy a vezérigazgató által adott felhatalmazás keretei között a Bank képviselete harmadik személyekkel szemben,
- részvétel a Bank éves és középtávú üzleti, pénzügyi és munkatervének, stratégiájának kidolgozásában és azok egységekre történő lebontásában,
- a felügyelete alá tartozó szervezeti egységek vezetői számára rendszeres tájékoztató és értékelő értekezletek tartása,
- részvétel a bizottságok munkájában.

A vezérigazgató-helyettes(eke)t és az ügyvezető igazgatókat akadályoztatásuk esetén – utólagos beszámolási kötelezettség mellett – a munkaszervezeten belüli irányítás/felügyelet szempontjából az általuk felügyelt szervezeti egységek vezetői a maguk irányította területek vonatkozásában helyettesítik, a vezérigazgató által hatáskörükbe utalt kérdésekben való döntéshozatal kivételével.

## 2.8. Vezető jogtanácsos

A jogtanácsos, több jogtanácsos esetén a vezető jogtanácsos a szervezet vezetője (a Bank esetében a vezérigazgató) közvetlen felügyelete alatt végzi tevékenységét.

## 2.9. Belső ellenőrzés

A Hpt. 154. § (1) és (9) bekezdései alapján: a bank és a szakosított hitelintézet független, közvetlenül a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület irányítása alatt álló belső ellenőrzési szervezeti egységet működtet. A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül az ügyvezető (a Bank esetében a vezérigazgató) gyakorolja.

## 2.10. A Bank döntés-előkészítő, döntéshozó szervei

### 2.10.1. A Hitelbizottság (HB)

A Hitelbizottság az üzleti jellegű kockázatvállalásokkal kapcsolatos döntések meghozatalára feljogosított testület.

A Hitelbizottság működését a Bank Hiteldöntési eljárási rendjéről szóló vezérigazgatói utasítása szabályozza.



#### 2.10.2. Eszköz- Forrás Bizottság (EFB)

Az Eximbank Eszköz- Forrás Bizottságának feladata a Bank likviditásának felügyelete, az eszközök és források összhangjának meghatározása. Az Eximbank Eszköz- Forrás Bizottságának ügyrendjét külön vezérigazgatói utasítás szabályozza.

#### 2.10.3. Tulajdonosi Befektetési Bizottság

A Tulajdonosi Befektetési Bizottság feladata

- az Alapító által elfogadott üzleti stratégiával és üzleti tervvel, valamint az Igazgatóság által jóváhagyott tőke- és kockázatvállalási stratégiával, továbbá eszköz-forrás gazdálkodás elveivel összhangban a befektetési tevékenység áttekintése és értékelése, a befektetési stratégia végrehajtásának ellenőrzése, valamint a befektetési politika és irányelvek kialakítására, módosítására vonatkozóan javaslattétel az Igazgatóság részére,
- a tulajdonosi részvétellel, az üzletresz, részvény, illetve a befektetési jegyek megszerzésével és értékesítésével, továbbá a tőkealapok alapításának, az esetleges tőkeemelésének a feltételeivel kapcsolatos döntések meghozatala, illetve ezen döntésekre vonatkozó javaslattétel amennyiben ezen döntések meghozatala igazgatósági vagy alapítói hatáskörbe tartozik,
- az Eximbank (rész)tulajdonában lévő társaságok/befektetési alapok eximbanki részvétellel működő testületeinek befektetési, kiszállási, hitel-tőke konverzióra vonatkozó döntéseihez szakmai iránymutatás.

Az Eximbank Tulajdonosi Befektetési Bizottságának eljárási rendjét külön vezérigazgatói utasítás szabályozza.

#### 2.10.4. Kölcsönbizottság (KB)

Az Eximbank Kölcsönbizottságának feladata, hogy a vonatkozó vezérigazgatói utasítás alapján a Bank munkavállalói részére folyósítható kölcsönök ügyében javaslatot tegyen a vezérigazgató számára.

A Kölcsönbizottság hatáskörét, ügyrendjét külön vezérigazgatói utasítás határozza meg.

#### 2.10.5. Támogatási Igényekről döntő Bizottság (TIB)

A Támogatási Igényekről döntő Bizottság feladata a Bankhoz beérkező támogatási igényekről szabályozott keretek között, megfelelő indokolás alapján, a prudens működés követelményei szerint döntést hozni.

Támogatási Igényekről döntő Bizottság eljárásrendjét külön vezérigazgatói utasítás határozza meg.

#### 2.10.6. Operációs Bizottság (OB)

Az Eximbank projekt portfólióját érintő kérdésekben (így különösen a projektindítás, az egyes projektek kapcsán szükségessé váló intézkedések, projektek leállítása, projektvezető kijelölése) az Operációs Bizottság jogosult dönteni.

Az Eximbank projektjeinek megvalósításával és működtetésével kapcsolatos részletszabályokat – beleértve a projektek vonatkozásában létrehozott egyes bizottságok összetételét, feladat- és hatáskörét – külön vezérigazgatói utasítás szabályozza.

### 3. Összeférhetlenség, vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség

#### 3.1. Összeférhetlenség

Az Eximbank vezető állású személyeinek és munkavállalóinak összeférhetlenségével kapcsolatos szabályokat – a vonatkozó jogszabályi előírások alapján – az összeférhetlenségi szabályzatról szóló vezérigazgatói utasítás, valamint a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló törvényben meghatározott személyek esetében a rájuk vonatkozó javadalmazási rendszerről, és egyéb szabályokról szóló belső szabályzat tartalmazza.

#### 3.2. Vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség

A vagyonyilatkozat-tételi kötelezettség teljesítésével kapcsolatos szabályokat – a vonatkozó jogszabályi előírások alapján – a vagyonyilatkozat-tétel szabályáról szóló vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

### 4. Titokvédelem, bank- és üzleti titok

4.1. A Társaság tisztségviselői és munkavállalói kötelesek a tudomásukra jutott minősített adatot, üzleti és banktitkot megőrizni, illetőleg azt csak az ügyintézésre illetékes vagy abba bevont munkavállalóval közölhetik.

4.2. Az üzleti titoknak minősülő adatok körét - a jogszabályok alapján - a vezérigazgató határozza meg. A titokvédelem részletes szabályait a compliance szabályzatról szóló

vezérigazgatói utasítás, az adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat valamint a Bank Üzletszabályzata tartalmazza.

## **5. Helyettesítés**

- 5.1. A vezérigazgató távollétében feladatait az erre kijelölt munkavállaló látja el (általános helyettesítés). Általános helyettesítésre vezérigazgató-helyettes vagy ügyvezető igazgató jelölhető ki.
- 5.2. A Bank operatív szervezeti rendszerében minden vezetőnek és minden munkafolyamat felelőségének kijelölt helyettese kell legyen, akit maga a vezető jelöl ki.
- 5.3. A Bank egyes bizottságaiban történő helyettesítés rendjét a bizottságok ügyrendje szabályozza.

## **6. Felügyelőbizottság, belső kontroll**

- 6.1. Felügyelőbizottság  
A Felügyelőbizottság a Bank ügyvezetésének és üzletvitelének az ellenőrzését végzi. A Felügyelőbizottság feladat-és hatáskörére vonatkozó kérdéseket az Alapszabály, működésének rendjét pedig a Felügyelőbizottság Ügyrendje szabályozza részletesen. A Felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet az Alapító hagy jóvá.
- 6.2. Auditbizottság  
Az Auditbizottság a Bank Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tevékenységét segíti a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Auditbizottság feladat- és hatáskörére vonatkozó kérdéseket az Alapszabály, működésének rendjét pedig az Auditbizottság Ügyrendje szabályozza részletesen. Az Auditbizottság ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet az Alapító hagy jóvá.
- 6.3. Belső kontroll  
A Bank a hatékony és átfogó, az intézmény összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll megvalósítása érdekében:
  - kockázati kontroll funkciót,
  - belső ellenőrzési rendszert,

- megfelelőség-biztosítási (compliance) funkciót

alakított ki és működtet.

A vezérigazgató az alábbi feltételek figyelembevételével biztosítja a kontroll funkciók függetlenségét:

- a kontroll funkciók személyzete nem végez olyan tevékenységét, amely ellenőrzése körébe tartozik,
- a kontroll funkciók szervezetenként elkülönülnek azokról a tevékenységi és szervezeti területektől, amelyek ellenőrzésére hivatott,
- a kontroll funkció vezetője közvetlenül az intézmény vezetése, illetve a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést.

## **7. A belső ellenőrzés rendszere**

- 7.1. A belső ellenőrzési rendszer működtetését a belső ellenőrzési szervezeti egység végzi, a belső ellenőrzési szervezeti egység feladatait a belső ellenőr látja el.

A belső ellenőrzési rendszer feladatai

- a Bank és ügyfelei eszközeinek, valamint az Alapító érdekeinek védelme,
- a Bank jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése,
- a Bankra vonatkozó külső és belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának, valamint elégségségének ellenőrzése,
- a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések, az alkalmazott gyakorlat és a beépített (ellenőrzési) kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására.

- 7.2. A Bankon belül az ellenőrzés

- a folyamatba épített ellenőrzés,
- a vezetői ellenőrzés,
- a Belső Ellenőrzés szervezeti egysége és
- a Vezetői Információs Rendszer (VIR)

útján valósul meg.

- 7.2.1. A folyamatba épített ellenőrzés

A belső ellenőrzés formái közül a tevékenység folyamatába épített, úgynevezett automatikus vagy a munkakörből adódó ellenőrzésnek kell az elsődlegesnek lennie.

Ezt az ellenőrzést a Bank minden lényeges ügyviteli folyamatába be kell építeni, hogy tevékenységével átfogja a Bank egész gazdálkodását.

#### 7.2.2. A vezetői ellenőrzés

A kiadott intézkedések végrehajtásának ellenőrzése bármilyen szintű vezetői tevékenység szerves része és elengedhetetlen követelménye. Ezért a Bank minden egyes vezető munkavállalója az irányítása alá tartozó területet rendszeresen ellenőrizni köteles.

Ez az ellenőrzés

- a folyamatos adatszolgáltatás értékelésével,
- az alsóbb szintű vezetők és beosztottak beszámoltatásával, illetve
- személyes helyszíni ellenőrzéssel

valósul meg.

Valamennyi szervezeti egység vezetőjének gondoskodnia kell arról, hogy az ellenőrzések által feltárt hiányosságok megszüntetésére a szükséges intézkedések meghatározása - a felelősségi körében - megtörténjen.

Az ellenőrzés szempontjából vezető munkavállaló a jelen SZMSZ-ben meghatározott szervezeti felépítésben szereplő minden szervezeti egység vezetője, az ügyvezető igazgatók, a vezérigazgató-helyettes(ek), valamint a vezérigazgató.

#### 7.2.3. A Belső Ellenőrzés a vezérigazgató munkáltatói joggyakorlása mellett, a Felügyelőbizottság szakmai irányításával végzi tevékenységét.

#### 7.2.4. Vezetői Információs Rendszer

A Bank - tevékenységének teljes körére kiterjedő - Vezetői Információs Rendszert alakít ki és működtet.