



Felelős Társaságirányítási Jelentés

2019

Diákhitel Központ

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2020. április 14.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezése (95/B.§) előírja, hogy az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadott átruházható értékpapír kibocsátójának az üzleti jelentésével egyidejűleg vállalatirányítási nyilatkozatot is közzé kell tennie. A Diákhitel Központ Zrt. (a továbbiakban: Társaság) hitelviszonyt megtestesítő értékpapíri kibocsátásukkor a Budapesti Értéktőzsdére kerültek bevezetésre. 2018 novemberében azonban a Társaság által nyilvánosan kibocsátott, még le nem járt egy értékpapír-sorozat is kivezetésre került a Budapesti Értéktőzsdéről, mint szabályozott piacról. Így a Társaságnak a 2019. december 31-ével zárult üzleti év végén általa kibocsátott, az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadott átruházható értékpapírja nem volt. A Társaság azonban az említett értékpapír-sorozat lejártáig továbbra is évente közzéteszi felelős társaságirányítási jelentését. A Társaság jelen, 2019. évi felelős társaságirányítási jelentésében a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban: BÉT vagy Tőzsde) 2019. év végén hatályos Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján elkészített Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatát szerepelteti. A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásai megtalálhatóak a Tőzsde honlapján (www.bet.hu).

I. RÉSZVÉNYES, TULAJDONOSI JOGOK GYAKORLÁSA

A Társaság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezései alapján egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek részvényei 100%-ban a Magyar Állam tulajdonában állnak. A tulajdonosi jogokat és kötelezettségeket a Magyar Állam nevében az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (a továbbiakban: MFB Zrt. vagy Részvényes) gyakorolja.

A Társaságnál közgyűlés nem működik. A közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli részvényes Magyar Állam nevében a Részvényes Alapítói határozat formájában, írásban dönt.

II. AZ IGAZGATÓSÁG FELADATA, ÖSSZETÉTELE, MŰKÖDÉSE

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely jogait és feladatait testületként gyakorolja, ennek keretében irányítja a Társaság gazdálkodását. A Társaság üzleti tevékenységét, munkaszervezetét és operatív munkáját a Részvényes által határozatlan időtartamra kinevezett, önálló képviselői és aláírási joggal rendelkező cégvezető gyakorolja, aki jogosult a vezérigazgatói cím használatára.

Az Alapszabály rendelkezése szerint a Társaság Igazgatósága három-öt tagból áll, akiket a Részvényes határozatlan időtartamra választ. 2019-ben az Igazgatóság elnöke dr. Benkő Tamás János. Tagjai Gyutai Csaba, Ekler Gergely, dr. Magyar Péter, 2019. szeptember 19-éig Mészáros Rita, Zátrok Ildikó Edit pedig 2019. szeptember 20-ától. Az Igazgatóság 2019-ben 5 rendes ülést tartott, 4 esetben pedig ülés tartása nélküli határozathozatalra került sor. Az Igazgatóság 2019-ben összesen 50 határozatot hozott.

Az Igazgatóság tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható (www.diakhitel.hu). Az Igazgatóság tagjai külső, független tagoknak minősülnek, a Társasággal az igazgatósági tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem állnak.

Az Igazgatóság ülését az elnök hívja össze és vezeti, akadályoztatása esetén bármelyik tag jogosult azt összehívni. Az Igazgatóság határozatképes, ha az ülésen a tagok több mint fele jelen van. Az Igazgatóság a határozatait a jelenlevő tagok egyszerű szótöbbségével hozza. Az Igazgatóság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviselőnek az Igazgatóság tevékenységében nincsen helye.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.

III. AZ IGAZGATÓSÁG ÉS A MENEDZSMENT KÖZTI FELELŐSSÉG ÉS FELADATMEGOSZTÁS BEMUTATÁSA, A TÁRSASÁG MENEDZSMENTJE

Az Alapszabály rendelkezése szerint a Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely a Társaság gazdálkodását irányítja, míg a cégvezető irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, munkaszervezetét, operatív munkáját.

A cégvezető dönt minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a Részvényes illetve az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A cégvezető a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, felette az alapvető munkáltatói jogokat a Részvényes gyakorolja.

A cégvezető gyakorolja a Társaság alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.

A cégvezető dönt azokról a bruttó 60.000.000 (hatvanmillió) forintot el nem érő kötelezettségvállalásokról és tárgyi eszköz-értékesítésekről, amelyek nem igényelnek üzleti terv módosítást. Az Igazgatóság dönt azokról az üzleti tervben szereplő kötelezettségvállalásokról, amelyeknek összege eléri, vagy meghaladja a bruttó 60.000.000 (hatvanmillió) forintot.

A cégvezető dönt a Társaság átmenetileg szabad pénzeszközeinek befektetési hasznosításáról, amennyiben mindezek nem tartoznak a Részvényes kizárólagos hatáskörébe. Az üzleti tervben nem szereplő kötelezettségvállalásról és tárgyi eszköz-értékesítésről a Részvényes dönt.

A Társaság menedzsmentjét a cégvezető és két közvetlen helyettese alkotja. A Társaság vezérigazgatója, illetve cégvezetője 2019. június 7-éig Bugár Csaba, 2019. június 8-ától dr. Magyar Péter, helyetteseik 2019-ben Chornitzer Péter és Havelda Balázs vezérigazgató-helyettesek. A menedzsment tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható (www.diakhitel.hu).

IV. A MENEDZSMENT MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELÉSE, JAVADALMAZÁS

A Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta és a Részvényes számára elfogadásra javasolta a Diákhitel Központ Zrt. 2019. évi számviteli törvény szerinti éves beszámolóját. A Részvényes elfogadta a Társaság 2019. évi számviteli törvény szerinti éves beszámolóját.

A vezérigazgató (cégvezető) javadalmazásának megállapítása a Részvényes, míg a vezérigazgató-helyettesek juttatásainak megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

A Társaság vezetői, vezető tisztségviselői és Felügyelőbizottságának tagjai javadalmazása módját, mértékének főbb elveit, annak rendszerét a Részvényes által elfogadott Javadalmazási Szabályzat tartalmazza, amely a Társaság honlapján elérhető (www.diakhitel.hu).

Az Alapszabály és a Javadalmazási Szabályzat értelmében a vezérigazgató (cégvezető) esetében az alapvető munkáltatói jogok gyakorlója a Részvényes.

A Részvényes dönt a Cégvezető (Vezérigazgató) megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása, és számára a 2009. évi CXXII. törvényben foglaltak szerint a teljesítmény-követelmény és az ahhoz tartozó juttatások (teljesítménybér vagy más juttatás), valamint a személyi alapbér növelésének irányadó mértékének meghatározása kérdésében is.

A vezérigazgató rendszeresen beszámoltatja a helyetteseit a saját és a közvetlen irányításuk alatt álló szervezeti egységek tevékenységéről.

V. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG FELADATA, ÖSSZETÉTELE, MŰKÖDÉSE

A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény alapján a Társaságnál Felügyelőbizottság létrehozása kötelező.

Az Alapszabály rendelkezése szerint a Társaság Felügyelőbizottsága három – öt tagból áll. 2019-ben a Felügyelőbizottság elnöke Baranyi Norbert. Tagjai Pösze Lajos, Tölgyesi Krisztina, dr. Várnai Gergely Zoltán és dr. Rácz Ferenc. Az Alapszabály rendelkezése szerint a Felügyelőbizottság tagjait és elnökét a Részvényes jelöli ki határozatlan időtartamra.

A Felügyelőbizottság 2019-ben 5 rendes ülést tartott, 2 esetben pedig ülés tartása nélküli határozathozatalra került sor. A Felügyelőbizottság 2019-ben összesen 40 határozatot hozott.

A Felügyelőbizottság tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható (www.diakhitel.hu). A Felügyelőbizottság tagjai külső, független tagoknak minősülnek, a Társasággal a felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem állnak.

A Felügyelőbizottság ülését az elnök hívja össze és vezeti, akadályoztatása esetén bármelyik tag jogosult azt összehívni. A Felügyelőbizottság határozatképes, ha az ülésen a tagok kétharmada, de legalább három tag jelen van. A Felügyelőbizottság határozatait a jelenlevő tagok egyszerű szótöbbségével hozza. A Felügyelőbizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek a Felügyelőbizottság tevékenységében nincsen helye.

A Felügyelőbizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.

A Felügyelőbizottság – az Alapszabályban tételesen meghatározott pontok kivételével – köteles megvizsgálni a Részvényes elé terjesztendő minden fontosabb jelentést, a Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekre vonatkozó előterjesztést, továbbá a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját. A vizsgálat eredményéről a Felügyelőbizottság elnöke számol be, a számviteli törvény szerinti beszámolóhoz a Felügyelőbizottság írásos jelentést készít. A Felügyelőbizottság előzetesen véleményezi és javaslatot tesz a Részvényes számára a számviteli törvény szerinti éves beszámoló elfogadására és az adózott eredmény felhasználására. A beszámoló elfogadásáról és az adózott eredmény felhasználásról a Részvényes a Felügyelőbizottság jelentésének ismeretében hozhat csak határozatot.

Tekintettel arra, hogy a Társaság szavazatainak 100%-ával rendelkező egyedüli Részvényes hatáskörébe tartozik a felügyelőbizottsági tagok megválasztása, visszahívása és díjazásának megállapítása, így a Társaság nem alakított ki külön értékelési rendszert.

VI. AZ AUDIT BIZOTTSÁG FELADATA, ÖSSZETÉTELE, MŰKÖDÉSE

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott audit bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat a Társaság Felügyelőbizottsága látja el. Bár a Társaság hitelviszonyt megtestesítő, még le nem járt értékpapírja 2018 novemberében kivételre került a Budapesti Értéktőzsdéről, mint szabályozott piacról, a Diákhitel Központ Zrt.-nél az általa nyilvánosan kibocsátott értékpapír-sorozat lejártáig továbbra is működik ekként audit bizottság.

A Felügyelőbizottság évente a belső auditor, illetve a saját munkatervében határozza meg az audit bizottsági funkció ellátása körébe tartozó konkrét feladatokat.

VII. EGYÉB BIZOTTSÁGOK

A Társaságnál nem működik jelölőbizottság és javadalmazási bizottság.

VIII. KÖNYVVIZSGÁLÓ

A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény, illetve az Alapszabály rendelkezése szerint a könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére az Igazgatóság a Felügyelőbizottság előzetes véleményének csatolása mellett tesz javaslatot a Részvényesnek.

A javaslat alapján a könyvvizsgálót a Részvényes jelöli ki határozott időre.

A Társaság könyvvizsgálójának hatáskörét és feladatait a vonatkozó jogszabályok és az Alapszabály szabályozza.

A Társaság 2019. gazdasági évének könyvvizsgálatát az Ernst&Young Könyvvizsgáló Kft. végezte. Címe: 1132 Budapest, Váci út 20., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-267553. A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős természetes személy: Virágh Gabriella bejegyzett könyvvizsgáló, kamarai regisztrációs száma: 004245. A Társaság könyvvizsgálója a könyvvizsgálathoz nem köthető, egyéb szakmai szolgáltatásokat, funkciókat 2019. évben nem látott el.

IX. BELSŐ KONTROLLOK RENDSZERE

A Társaság a belső kontrolljainak rendszerét a vonatkozó jogszabályok, illetve a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről szóló ajánlásai alapján alakítja.

A Társaság belső védelmi vonalait a felelős belső irányítási és a belső kontroll funkciók alkotják.

A felelős belső irányítást a Társaság az alábbi eszközökkel biztosítja:

- a megfelelő szervezeti felépítés kialakítása;
- a fentiekben már bemutatott Felügyelőbizottság működtetése;
- az ügyvezetés irányítási, felvigyázási és ellenőrzési funkcióinak hatékony és transzparens gyakorlása.

A belső kontroll funkciók – védelmi vonalak – tekintetében az alábbiak működnek a Társaságnál:

- *Kockázatkezelési funkció:* Célja annak biztosítása, hogy a Társaság a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje, és kezelje annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést. A Társaságnál az egyes szakterületekért felelős szervezeti egységek feladata a rájuk vonatkozó részstratégia részeként a terület kockázatkezelési elveinek megalkotása, a kockázatok mérése és a kockázatkezeléssel kapcsolatos folyamatok, eljárások és hatáskörök meghatározása. A Társaság működése szempontjából meghatározó finanszírozási stratégiát, a Cégvezető (Vezérigazgató) hagyja jóvá. Egységes kockázatkezelési elveket a Társaság még nem dolgozott ki, azonban a tőzsdei alaptájékoztatóban összefoglalóan elemezte a Társaság működéséből eredő kockázatokat és azok kezelési lehetőségeit. A hitelezési kockázat modellezése céljából a Társaság külső, független aktuárius szakértőt alkalmaz. A vezető testületek részletes, írott belső szabályozással felügyelik a pénzügyi és operatív tevékenységet. Amennyiben a Társaság által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a stratégiákban foglaltakkal, a Felügyelőbizottság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.
- *Megfelelőség biztosítási funkció (compliance):* Célja a megfelelési kockázatok azonosítása és kezelése. A megfelelési kockázat a Társaságra vonatkozó jogszabályok, előírások, etikai szabályok be nem tartása miatt keletkező pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás. A compliance feladatokat a Társaságnál a jogi terület látja el, amely folyamatosan gondoskodik arról, hogy valamennyi üzleti folyamat a szükséges és elégséges mértékben, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő belső szabályozást nyerjen (szabályozási feladatok), illetőleg a szabályozottság mindenkor megfeleljen ezen kritériumoknak, másrészt arról, hogy a belső szabályzatok a társaság üzleti tevékenysége során a gyakorlatban ténylegesen érvényesüljenek (operatív jellegű feladatok).
- *Belső ellenőrzési rendszer:* A rendszer első elemeként a Társaság az egyes ügyviteli folyamatait és belső szabályzatait úgy alakítja ki, hogy az lehetővé tegye a *folyamatba épített ellenőrzést*. Második szintként szolgál a *vezetői ellenőrzési* funkciók működtetése, amelyek részletes szabályait belső szabályzatok tartalmazzák. Harmadik belső ellenőrzési kontrollként a Társaság teljes tevékenységét *vezetői információs rendszer* támogatja. Mindezekon túl a Társaságnál független *belső auditor* működik. A belső ellenőrzési rendszer működtetésének célját, hatáskörét, feladatait, elemeit, szervezetét, az ellenőrzés lefolytatásának eljárási szabályait, az ehhez szükséges informatikai, technikai feltételek rendelkezésre állását a szervezet belső ellenőrzésről szóló szabályzata *rögzíti*. A Társaság 2019. július 31-ig 1 főállású belső auditort alkalmazott, aki a munkaterve szerinti vizsgálatokat a munkaviszonya megszűnéséig elvégezte. 2019. augusztus 1. napjától a belső auditori feladatokat pályázat keretében kiválasztott külső szolgáltató látja el. A szolgáltatóváltással összefüggésben új kockázatelemzés alapján módosult a belső ellenőrzés munkaterve amelyet a Felügyelőbizottság jóváhagyott. A belső ellenőrzés a 2019. évre jóváhagyott munkatervében meghatározott vizsgálatokat elvégezte, a lefolytatott vizsgálatokról szóló jelentéseket a Felügyelőbizottság jóváhagyta. A 2019. év során 8 vizsgálat került lefolytatásra.

A Társaságnál további *belső védelmi vonalként* audit bizottság működik a korábbiakban bemutatottak szerint.

X. A TÁRSASÁG KÖZZÉTÉTELI POLITIKÁJA

A Társaság 100% állami tulajdonú, a felsőoktatási esélyegyenlőséget és a társadalmi mobilitást előmozdító feladatot ellátó társaságként kiemelt jelentőséget tulajdonít a működés átláthatóságának, illetve a működése által érintettek megfelelő tájékoztatásának. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátójaként a hiteles tájékoztatás stratégiai fontosságú, hiszen a Társaság által működtetett magyar hallgatói hitelrendszer teljes mértékben piaci finanszírozású. A kötvénybefektetők, illetve más pénz- és tőkepiaci szereplők és partnerek számára pedig nélkülözhetetlen a rendszeres, megbízható és valós információk biztosítása a Társaság működéséről. A megfelelő tájékoztatás alapján kialakuló befektetői bizalom különösen fontos a hitelrendszer finanszírozhatósága, illetve annak költségei tekintetében.

A Társaságnak a közzétételi és nyilvánosságra hozatali kötelezettségeit a vonatkozó jogi szabályozásnak megfelelő közzétételi helyeken, formában és határidőben teljesíti. A Társaság alapvetően az alábbi jogszabályok alapján köteles információk közzétételére:

- 1/2012 (I.20.) Kormányrendelet a hallgatói hitelrendszerről;
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, illetve a pénzügyminiszter 24/2008. (VIII.15.) PM rendelete a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól;
- 2015. évi CXLIII. törvény a közbeszerzésekről;
- 2000. évi C. törvény a számvitelről;
- 2009. évi CXXII. törvény a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről.

A fenti jogszabályi helyek által előírt kötelezettségeken felül a Társaság tevékenységével kapcsolatban felmerülő minden érdeklődésre számot tartó információt nyilvánosságra hoz a honlapján.

A Társaság a nyilvánosságra hozatal során gondoskodik arról, hogy valós információk kerüljenek közzétételre, illetve, hogy a tájékoztatás egyértelmű legyen és a megfelelő időben történjen meg. A Társaság közzétételi feladatai kapcsán gondoskodik továbbá az üzleti titok védelméről, illetve arról, hogy az információk azonos tartalommal és időpontban, azaz diszkrimináció-mentesen kerüljenek a teljes nyilvánosság elé.

XI. A TÁRSASÁG BENNFENTES SZEMÉLYEK KERESKEDÉSÉVEL KAPCSOLATOS POLITIKÁJA

A Társaság a vonatkozó jogi szabályozás figyelembevételével alakította ki a Társaság által kibocsátott, és a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok szempontjából bennfentesnek minősülő személyek körére, illetve a Társaság által kibocsátott értékpapírokkal való ügyletkötésre vonatkozó politikáját.

A Társaság vezérigazgatói utasítás formájában szabályozza a bennfentesnek minősülő személyek nyilvántartását, illetve írásban értesíti a mindenkori bennfentes személyeket a rájuk vonatkozó korlátozásokról, valamint az általuk követendő eljárásról. E dokumentumok a Társaság honlapján elérhetők.

A bennfentesnek minősülő személyek kötelesek bejelenteni a Társaság által kibocsátott értékpapírokra vonatkozó tranzakcióikat. Bennfentes információ felhasználása bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás céljából tilos. Bennfentes információnak minősül a Társaság által kibocsátott, vagy kibocsátani tervezett értékpapírral kapcsolatos olyan lényeges információ, amely még nem került nyilvánosságra, közvetlenül vagy közvetve az értékpapírra, vagy a Társaságra vonatkozik, és nyilvánosságra kerülése esetén az értékpapír árfolyamának lényeges befolyásolására alkalmas.

XII. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1027 Budapest, Kacska u 15-23.; cégjegyzékszám: 01-10-044593; a továbbiakban Társaság) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai kibocsátásukkor a Budapesti Értéktőzsdére kerültek bevezetésre. 2018 novemberében azonban a Társaság által nyilvánosan kibocsátott, még le nem járt egy darab értékpapír-sorozat kivezetésre került a Budapesti Értéktőzsdéről, mint szabályozott piacról. Így a Társaságnak a 2019. december 31-ével zárult üzleti év végén általa kibocsátott, az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadott átruházható értékpapírja nem volt. A Társaság azonban az említett értékpapír-sorozat lejártáig továbbra is évente közzéteszi felelős társaságirányítási jelentését. A Társaság így a Budapesti Értéktőzsde 2019. év végén hatályos Felelős Társaságirányítási Ajánlásait (FTA) alkalmazza kódexként és az alábbiakban nyilatkozik arról, hogy saját társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg annak. Külön kiemelandó, hogy mivel hitelpapírok kibocsátói számára nem volt kötelező e nyilatkozat megtétele, ezért az ajánlások is jellemzően nyilvános társaságokra vonatkozó fogalmakat tartalmaznak. Ahol ezek a Diákhitel Központ Zrt.-re nem értelmezhetők, ott ez a magyarázatban jelzésre kerül.

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

Nem

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

Nem

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

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

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

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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.

Igen

Nem



Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság.

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.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

1.5.1.1. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat fogalmazott meg az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

Nem

Magyarázat: A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes fogadta el.

1.5.1.2. A menedzsment tagok teljesítmény alapú javadalmazásának megállapításánál figyelembe vették a tagok feladatait, a felelősségük mértékét, valamint azt is, hogy a társaság milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a társaság gazdasági-pénzügyi helyzete.

Igen

Nem

1.5.1.3. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelőbizottság véleményezte.

Igen

Nem

Magyarázat: Az Alapszabály szerint a Javadalmazási szabályzat megalkotása és kiadása a Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik.

1.5.1.4. Az igazgatóság/igazgatótanács, valamint a felügyelőbizottság tagjainak javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

1.5.2.1. Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

Nem

Magyarázat: A cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásának megállapítása a Részvényes, a vezérigazgató-helyettesek juttatásainak megállapítása pedig az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. A Javadalmazási Szabályzat és az Alapszabály értelmében a cégvezető (vezérigazgató) teljesítményének értékelését az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság javaslata alapján az MFB Zrt. végzi. A cégvezető (vezérigazgató) rendszeresen beszámoltatja a helyetteseit a saját és a közvetlen irányításuk alatt álló szervezeti egységek tevékenységéről.

1.5.2.2. A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem

Magyarázat: A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény értelmében a cégvezető (vezérigazgató) és a vezérigazgató-helyettesek javadalmazása, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről a Részvényes által jóváhagyott Javadalmazási Szabályzat rendelkezik. A Társaságánál a szokásostól eltérő juttatásra 2019-ben a korábbi vezérigazgató munkaviszonyának megszűnésével kapcsolatban került sor (versenytilalmi megállapodás formájában), amelyet a Részvényes jóváhagyott.

1.5.3.1. A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság nem alkalmaz részvény alapú javadalmazási konstrukciót.

1.5.3.2. A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább az 1.5.3 pontban foglaltak szerint).

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság nem alkalmaz részvény alapú javadalmazási konstrukciót.

1.5.4. A társaság úgy alakította ki javadalmazási rendszerét, hogy az ne kizárólag az a részvényárfolyamok rövid távú maximalizálására ösztönözzön.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság nem alkalmaz részvény alapú javadalmazási konstrukciót.

1.5.5. A felügyelőbizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazási rendszer van érvényben és nincs részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem.

Igen

Nem

1.5.6. Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást ("Javadalmazási nyilatkozat") készített – a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel – a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé terjesztettek. A javadalmazási nyilatkozatban bemutatták az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a tevékenységüket értékelik, és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.

Igen

Nem

Magyarázat: A vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottsági tagok díjazását a Részvényes alapítói határozatban állapítja meg. A menedzsment tagjaira vonatkozóan az Alapszabály szerint a Javadalmazási szabályzat megalkotása és kiadása a Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesíti. A bejelentési és közzétételi kötelezettségek rendjét a Társaság belső utasításban rögzíti.

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

Igen

Nem

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

Nem

Magyarázat: A Társaság minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesíti. A bejelentési és közzétételi kötelezettségek rendjét a Társaság belső utasításban rögzíti.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesíti. A bejelentési és közzétételi kötelezettségek rendjét a Társaság belső utasításban rögzíti.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítéséről időközönként a belső auditor készít jelentést a Felügyelőbizottság számára.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítéséről időközönként a belső auditor készít jelentést a Felügyelőbizottság számára.

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága éves munkatervét negyedéves bontásban készíti el, és a munkatervet a Részvényesnek küldi meg.

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

Igen

Nem

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

Nem

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

Nem

Magyarázat: Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tevékenységéről rendszeresen beszámol a Részvényes felé.

1.6.7.1. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási irányelveit.

Igen

Nem

Magyarázat: A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki. A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik.

1.6.7.2. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási nyilatkozatát.

Igen

Nem

Magyarázat: A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki. A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, javadalmazási nyilatkozatot nem készít.

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

Nem

Magyarázat: A Társaság közvetlenül tájékoztatja a Részvényest a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.

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



Igen

Nem

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 érdekeltségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

Nem

Magyarázat: Az igazgatóság, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a Társaság értékpapírjaiban nem áll fenn részesedése, részvény-alapú ösztönzési rendszert a Társaság nem működtet.

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

Igen

Nem

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

Igen

Nem

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

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság tagjainak megválasztása és díjazásának megállapítása a Részvényes hatáskörébe tartozik.

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

Nem

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

Igen

Nem

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

Nem

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

Igen

Nem

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

Nem

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

Igen

Nem

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

Nem

Magyarázat: A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása a Részvényes hatáskörébe tartozik.

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

Igen

Nem

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

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat: Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai a Részvényes által történt megválasztásukat követően az összeférhetetlenségre is kiterjedő elfogadó nyilatkozatot tesznek.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Javadalmazási Szabályzat és az Alapszabály értelmében a cégvezető (vezérigazgató) teljesítményének értékelését az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság javaslata alapján a Részvényes végzi. A menedzsment tevékenysége a Részvényes által meghatározott teljesítmény-értékelési rendszer alapján kerül értékelésre.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A igazgatósági és a felügyelőbizottsági tagok megválasztása a Társaság Alapszabálya szerint a Részvényes hatáskörébe tartozik.

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

Nem

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

Nem

Magyarázat: Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai a Részvényes által történt megválasztásukat követően az összeférhetetlenségre is kiterjedő elfogadó nyilatkozatot tesznek.

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

Nem

Magyarázat: Ilyen ügyletre a 2019. évi működés során nem került sor.

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

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság a cégvezető (vezérigazgató) által kiadott belső utasításban rendelkezik a Társaság által kibocsátott értékpapírral kapcsolatos bennfentes információk kezelésére vonatkozó szabályokról és a bennfentes személyekre, illetve tranzakcióikra vonatkozó nyilvántartási és bejelentési kötelezettségekről.

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

Igen

Nem

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

Igen

Nem

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

Igen

Nem

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

Igen

Nem

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

Igen

Nem



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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A kockázatkezelés alapelveit a Részvényes dolgozta ki, melyet a Társaság belső utasításban rendelt alkalmazni.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, a Részvényes dolgozta ki, melyet a Társaság belső utasításban rendelt alkalmazni.

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem

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

Igen

Nem

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A Társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem



Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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 jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

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

Nem

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.

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaságnál osztalékfizetésre nem kerül sor.

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

Igen

Nem

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

Igen

Nem

Magyarázat: A Társaság a Tpt. szerinti Éves jelentést és Féléves jelentést készít és tesz közzé.

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

Igen

Nem


DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Kacska u. 15-23.
dr. Magyar Péter Adószám: 12657331-2-41
vezérigazgató 1.

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Kibocsátó**