

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Felelős szervezetirányítás

Felelős szervezetirányítás

(Hatályos: 2023. április 1-től)

Bevezetés

Az OTP Egészségpénztár (továbbiakban: OTP Egészségpénztár, Pénztár) kiemelkedő jelentőségűnek tartja az elvárásoknak megfelelő, magas szintű szervezetirányítási rendszer kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

A szervezetirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy stratégiai céljainkat megvalósíthassuk. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a szervezetirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A szervezetirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Pénztárra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti követelményeket.

A Pénztár tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóság által folyamatosan felügyelt. A Pénztárnak szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és nem csak a belső szervezetirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is. A pénztári működés tehát komplex és hatékony szervezetirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az ügyfeleknek a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.

I. Nyilatkozat a felelős szervezetirányítási gyakorlatról

A Pénztár működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben foglaltakat. A Pénztár felépítését és működési feltételeit a Küldöttközgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

I.1. A Pénztár szervei

I.1.1. A Küldöttközgyűlés

A Küldöttközgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza. A Küldöttközgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatótanácsnak össze kell hívni.

I.1.2. Az Igazgatótanács

Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve. Az igazgatótanács gondoskodik a közgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a Pénztár üzletpolitikájának kialakításáról, a Pénztár zavartalan működéséről, ennek megfelelően irányítói, ellenőrzési és képviseleti feladatokat lát el.

Az Igazgatótanács felelőssége a Pénztár teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Pénztár üzletpolitikájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala.

Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Pénztár Alapszabálya szabja meg. Az Alapszabály tartalmazza az Igazgatótanács jogállását, összetételét, díjazását, a működés és a döntéshozatal szabályait.

Az Igazgatótanács személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:

Az Igazgatótanács tagjait a Küldöttközgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Az Igazgatótanács tagjai		Mandátum kezdete
Elnök	Dr. Csernavölgyi István	2022.05.25.
Tagok	Ádám János	2022.05.25.
	Fischer András Gábor	2022.05.25.
	Zagyai László	2022.05.25.
	Németh József	2022.05.25.

Pénztár Igazgatótanácsának működése:

Az Igazgatótanács üléseit az az Igazgatótanács elnöke hívja össze az írásos napirendi javaslat megküldésével.

Az Igazgatótanács rendes üléseit szükség szerint, de legalább háromhavonta tartja. Ülést kell tartania ezen időszakon belül akkor is, ha azt küldöttközgyűlési határozat vagy a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság (továbbiakban: Felügyelet) előírta, illetve ha az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető igazgató kéri.

Az Igazgatótanács a határozatait szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek. Az Igazgatótanács működésének részletszabályait az Igazgatótanács ügyrendje szabályozza.

I.1.3. Ellenőrző Bizottság

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve, feladata, hogy a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, az alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését. Az Ellenőrző Bizottság 5 főből áll, a tagjait és azok közül az elnökét a Küldöttközgyűlés választja meg titkos szavazás útján.

Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint e személyek Ptk.-ban meghatározott közeli hozzátartozója.

Az Ellenőrző Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét.

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:

Az Ellenőrző Bizottság tagjai		Mandátum kezdete
Elnök	Szigetvári József	2022.05.25.
Tagok	Elek Zoltán Csaba	2022.05.25.
	Molnár Judit	2022.05.25.
	Nagy Csaba	2022.05.25.
	Fischl Ákos Ferenc	2022.05.25.

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának működése

Az Ellenőrző Bizottság ügyrendjét és munkarendjét maga alakítja ki azzal, hogy az Ellenőrző Bizottság köteles az Alapszabály 103. § (1) bekezdésben meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készíteni, és gondoskodni annak végrehajtásáról. Az Ellenőrző Bizottság határozatait a jelenlevők szótöbbségével hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az Ellenőrző Bizottság jogait testületileg vagy a tagja útján gyakorolhatja.

Az Ellenőrző Bizottság az ellenőrzést állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között, ez azonban az ellenőrző bizottsági tag felelősségét nem érinti.

I.2. Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Küldöttközgyűlés jogosult.

A Pénztár könyvvizsgálatát független könyvvizsgáló végzi.

A Pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredmény-kimutatást, kiegészítő mellékletet a tárgyévét követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékkal vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen, valamint saját internetes honlapján közzéteszi.

I.3. A pénztártagi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Küldöttközgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A Pénztártagok a Küldöttközgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat küldött útján – illetve tanácskozási joggal személyesen gyakorolhatják.

A Küldöttközgyűlésen a szavazás szóbeli többséggel történik, melyről jegyzőkönyv készül.

Egy küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel.

A Küldöttközgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

A Küldöttközgyűlést évente legalább egy alkalommal az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására össze kell hívni. A Küldöttközgyűlés elektronikus hírközlő eszköz útján való részvétellel is megtartható, amennyiben az

elektronikus hírközlő eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését és a korlátozás mentes, valós idejű kommunikációt, illetőleg alkalmas a résztvevő személyek személyes beazonosítására.

Szükség esetén a Küldöttközgyűlés bármikor összehívható.

A Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács hívja össze.

A Küldöttközgyűlés összehívásáról meghívó kiküldésével kell gondoskodni.

A meghívó elküldése és a Küldöttközgyűlés időpontja között legalább 15 napos időköznek kell lennie.

A Küldöttközgyűlés összehívásáról szóló meghívóban meg kell jelölni a Küldöttközgyűlés helyét, idejét, a tárgyalandó napirendi pontokat, valamint a napirendhez tartozó dokumentumok megtekintésének helyét és idejét, továbbá rendelkezni kell arról, hogy határozatképtelenség esetén az újabb Küldöttközgyűlés hol és mikor kerül megrendezésre. A Pénztár jogosult székhelyétől eltérő helyszínre összehívni a Küldöttközgyűlést.

A Küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetén az eredeti meghívóban ugyanazon napra összehívott új Küldöttközgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a képviselt pénztártagok számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.

Amennyiben az eredeti Küldöttközgyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt Küldöttközgyűlés egy napon is megtartható.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Küldöttközgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi küldött jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

I.4. A Pénztár Igazgatótanácsa és Ellenőrző Bizottsága esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A Pénztár a vezető tisztségviselői (Igazgatótanács; Ellenőrző Bizottság elnökei és tagjai) jelölésénél, valamint a Pénztár ügyvezető igazgatója és egyéb igazgatói kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültséget, a magas szintű humán- és vezetői kompetenciát, a sokrétű tanulmányi háttérrel, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a Pénztár működése kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

A Pénztár 2023-ban elfogadta a Pénztár stratégiáját a nemi egyenlőség megteremtésére, mely a Pénztár fenntarthatóság aloldalán érhető el.

A Pénztár jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatótanácsnak, mind az Ellenőrző Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy a vezető testületi tagok megválasztása a küldöttközgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre a Pénztár a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

I.5. Működési szerkezet

A Pénztár működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően

- az ügyvezető igazgató a Pénztár napi munkáját irányítja és ellenőrzi, annak érdekében, hogy mindez a jogszabályoknak és a Pénztár Alapszabályának és egyéb szabályzatainak keretei között, illetve a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács döntéseinek megfelelően történjen.
- az ügyvezető igazgató irányítása alatt az egyes igazgatóságokat, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembe vételével, az igazgatók irányítják.