



NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

(A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló

2013. évi CCXXXVII. sz. törvény (Hpt.) 122. § szerint)

2018. október 01.

1. A Polgári Bank jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrája (Hpt. 122.§. (2) bekezdés)

Hitelintézet neve:	Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített neve:	Polgári Bank Zrt.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Cégjegyzékszám:	09-10-000511
Adószám:	24800880-2-44
Tevékenységi engedély száma:	H-EN-I-1350/2013 (MNB)
Tevékenységi engedély dátuma:	2013. december 9.

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 100% tulajdonjoggal rendelkezik a POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Korlátolt Felelősségű Társaságban. A kapcsolt vállalkozás tevékenysége kizárólag a Bank tevékenységének kiegészítésére irányul:

- saját tulajdonú ingatlan adásvétele;
- saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése;
- ingatlankezelés.

Kapcsolt vállalkozás neve:	POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Korlátolt Felelősségű Társaság
Rövidített neve:	POLINK Kft.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Cégjegyzékszám:	09-09-019653
Jegyzett tőke:	400 000 000 Ft

A Bank legfőbb döntéshozó szerve a közgyűlés, mely a Bank részvényeseiből áll. A közgyűlés évente legalább egyszer ülésezik. A Bank vezető testülete az igazgatóság, és a felügyelőbizottság. Az igazgatóság 5 (öt) tagból, a felügyelőbizottság 3 (három) tagból áll. Mindkét testület éves munkaterv alapján ülésezik. Valamennyi testületi (igazgatósági felügyelőbizottsági) tag a Bank részvényese.

Az *igazgatóság* a Bank ügyvezető szerve. A Bank ügyvezetését az igazgatóság testületként látja el. Az igazgatóság feladata, hogy a Bank tevékenységét átfogóan irányítsa az operatív munkaszervezet útján, továbbá gondoskodjon a gazdaságos és jogszerű működésről. A Bank működése során az igazgatóság jogosult dönteni minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe.

Az igazgatóság tagjai törvényes képviselőként képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, valamint bíróságok és más hatóságok előtt. Az igazgatóság az ügyek meghatározott csoportjaira nézve a Bank munkavállalóit képviselési joggal ruházhatja fel. Az igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztását, valamint az igazgatóság működésének rendjét az igazgatóság ügyrendje határozza meg a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseivel, valamint a közgyűlés határozataival összhangban. Az igazgatóság szükség szerint, de legalább negyedévente tartja üléseit.

A Bank igazgatóságának elnöke egyben ügyvezető is. A Bank ügyvezetése két főből áll, az elnök-ügyvezető mellett gazdasági ügyvezető tölti be a tisztséget.

A felügyelőbizottság ellenőrzi a Bank ügyvezetését, mellyel összefüggésben ellátja a részvényesek tulajdonosi érdekeinek képviselését is. A felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése körében a Bank egész tevékenységére kiterjedő ellenőrzést végez, továbbá ellátja a jogszabályok, az Alapszabály és a Közgyűlés által a hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

A felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább negyedévente tart ülést.

A Bank üzleti, operatív vezetését (vezetői értekezlet) látja el, melynek tagjai: elnök-ügyvezető, gazdasági ügyvezetőből, üzletirányítási és hálózatfejlesztési igazgató. A vezetői értekezleten állandó meghívottként tanácskozási joggal részt vesz a vezető belső ellenőr és a compliance officer.

A vezetői értekezlet heti gyakorisággal tartja üléseit.

A Bank szervezeti struktúrája jól tagolt, a döntési kompetenciák megfelelően kialakítottak. Az ügyintéző szervezet feladata a Bank általános igazgatási, gazdálkodási, üzleti (hitelintézési) tevékenységének ellátása, a testületi szervek munkájának segítése. A munkavállalók feladatait, az alá-fölrendeltségi viszonyokat, a helyettesítések rendjét a vonatkozó munkaszerződés, illetve a munkaköri leírás tartalmazza. A Bank munkaszervezete a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét fiók / kirendeltség hálózatában illetve a központi igazgatásán látja el. A munkaszervezet első számú vezetője az elnök-ügyvezető, aki a munkáltatói jogok gyakorlója a Bank munkavállalói felett, ide nem értve a Bank ügyvezetőit. A munkaszervezet feladata az üzleti tevékenység végzése, a gazdálkodási és az általános igazgatási feladatok ellátása.

2. Befolyásoló részesedések és szoros kapcsolat közzététele (Hpt. 122.§. (4) bekezdés a) pont)

2018. szeptember 30. napján a Polgári Bank részvényeseinek száma 203 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – három tulajdonos rendelkezik.

3 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel, 13 pedig 1-5% közöttivel. A többi tulajdonos (181 fő) 1% alatti részesedést birtokol.

10 % feletti részesedéssel rendelkezők:

Béke Lászlóné 10,53% tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 113 570 db részvény tulajdonosa, mely 10,31 % tulajdonlást jelent.

Közvetett tulajdonlás: 1 238 db részvény (Béke László férj, 0,11% részesedés, 1 238 db részvény (Béke Nóra gyermek, 0,11% részesedés)

Kiss Károly 10,19% tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 111 046 db részvény tulajdonosa, mely 10,08 % tulajdonlást jelent.

Közvetett tulajdonlás 1 238 db részvény (Kissné Penyigei Ágnes feleség, 0,11% részesedés)

Lukácsné Ujj Zsuzsanna 14,65% tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 151 605 db részvény tulajdonosa, mely 13,76 % tulajdonlást jelent.

Közvetett tulajdonlás: 7 428 db részvény (Lukács Tibor férj, 0,67% részesedés, 2 746 db részvény, Lukács Lóránt gyermek, 0,22% részesedés)

Dr. Szilágyi Péter 10,64% tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 62 809 db részvény tulajdonosa, mely 5,70 % tulajdonlást jelent.

Közvetett tulajdonlás: 54 475 db részvény (Dr. Szilágyi Péterné feleség, 4,94% részesedés)

5 % feletti részesedéssel rendelkezők:

Fintha Eszter 5,06% tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 55 713 darab részvény tulajdonosa

Közvetett tulajdonlás: -

Ott Henrietta 5,06% tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 55 713 darab részvény tulajdonosa

Közvetett tulajdonlás: -

3. Felügyelet által a jogszabályok megsértése miatt a bankkal szemben hozott határozat rendelkező részének közzététele (Hpt. 122.§. (4) bekezdés b) pont)

A hivatkozott nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank által hozott határozatok jelen dokumentum mellékleteként közzétételre kerülnek.

Polgár, 2018. szeptember 30.

- | | |
|---------------------|--|
| 1. számú melléklet: | Szervezeti ábra |
| 2. számú melléklet: | Javadalmazási politika |
| 3. számú melléklet: | A Magyar Nemzeti Bank 2015. március 16-án indított átfogó helyszíni ellenőrzését lezáró H-JÉ-I-B-218/2015. számú határozat rendelkező része |
| 4. számú melléklet: | A Magyar Nemzeti Bank 2015. február 13-án indított fogyasztóvédelmi témavizsgálatot lezáró H-FH-I-B-576/2016. számú határozat rendelkező része |
| 5. számú melléklet: | A Magyar Nemzeti Bank 2016. május 10-én indított törzsadat bejelentési kötelezettség teljesítése teljes körűségének és a bejelentett adatok naprakésziségének vizsgálatát lezáró H-JÉ-I-B-598/2016. számú határozat rendelkező része |
| 6. számú melléklet: | A Magyar Nemzeti Bank 2014. július 04. napján indított fogyasztóvédelmi célvizsgálatot lezáró H-FH-I-4/2016. számú határozat rendelkező része |
| 7. számú melléklet: | A Magyar Nemzeti Bank 2015. március 16-án indított átfogó vizsgálatot lezáró H-JÉ-I-B-218/2015. számú határozatban előírt feladatok végrehajtásának, és a kapcsolódó vizsgálati levélben foglalt javaslatok megvalósulásának ellenőrzését lezáró H-JÉ-I-B-321/2017. számú határozat rendelkező része |