

## HIRDETMÉNY RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSÁRÓL

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G épület; cégjegyzékszám: 01-10-043638; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; a továbbiakban: „Társaság”) jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve tájékoztatja a Társaság részvényeseit és a befektetőket, hogy a Társaság Igazgatósága 2023. február 7. napján döntött a Társaság rendkívüli közgyűlésének (a továbbiakban: „Közgyűlés”) összehívásáról.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlést az alábbiak szerint hívja össze:

### A Közgyűlés időpontja:

2023. március 10. (péntek) 10.00 óra  
A közgyűlési regisztráció kezdő időpontja: 2023. március 10. (péntek) 9.00 óra

### A Közgyűlés helyszíne:

1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület

### A Közgyűlés napirendje:

1. Döntés a Társaság cégnevének módosításáról és ezzel összefüggésben a Társaság Alapszabályának módosításáról
2. Egyebek

2023. február 7.

## A Közgyűlés megtartásának módja

A Közgyűlés a részvényesek közvetlen részvételével kerül megtartásra.

### A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei

- A A Társaság Alapszabályának 3.1.24.1 (e) pontja szerint a közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít.
- B A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor a részvénykönyvbe bejegyezték.
- C A Társaság a Közgyűlés mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A Közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja **2023. március 1.** A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- D A Társaság a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizenhét) órakor a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja („Részvénykönyv Közgyűlési Lezárása”).

### A Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásának időpontja: 2023. március 8. 18.00 óra.

Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlést követő munkanapon lehet tenni.

- E A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, a könyvvizsgáló és a vagyonellenőr. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviselői meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviselői meghatalmazás érvényessége kiterjed a felüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

Nem természetes személy részvényes esetében a meghatalmazást aláíró vagy a nem természetes személy részvényes képviselője a Közgyűlésen eljáró személy(ek) képviselői jogosultságát közhiteles nyilvántartás által kibocsátott igazolás (pl. cégkivonat) és hiteles cégeljárás nyilatkozat (a közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány), illetve ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának bemutatásával kell igazolni. Amennyiben a képviselői jogosultság igazolására vonatkozó okirat(ok) nem magyar nyelven állították ki, az okirathoz hiteles magyar fordítást is mellékelni kell. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakításának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak.

- F A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítás kérését a részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a

felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélés-szerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.

- G A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem választott kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított öt (5) munkanap áll rendelkezésére.
- H Amennyiben a Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei teljesülnek, a Közgyűlés helyszínén a részvényes vagy meghatalmazottja személyazonossága igazolása mellett, a jelenléti ív aláírása után igényelheti a szavazatok leadására szolgáló elektronikus vagy egyéb eszközt.

### **Határozatképesség; a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helye és ideje**

Az Alapszabály 3.1.9 pontja szerint a Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több, mint felét képviselő részvényes jelen van. Amennyiben a Közgyűlés nem határozatképes, a Társaság a jelen Hirdetménnyel összehívott megismételt Közgyűlést **az eredeti Közgyűlés helyszínén 2023. március 17. (péntek) 10.00 órakor** tartja meg. A megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A megismételt Közgyűlésre külön regisztráció szükséges, melynek kezdő időpontja **2023. március 17. (péntek) 9.00 óra**.

### **Közgyűlési előterjesztések és határozati javaslatok közzététele**

A Társaság Igazgatósága, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket és a határozati javaslatokat, valamint a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat (amennyiben azok nem kerültek közvetlenül megküldésre a részvényesek részére) a Társaság hirdményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint – a Társaság hivatalos honlapján ([www.takarekjb.hu](http://www.takarekjb.hu)) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett elektronikus közzétételi fórumon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), továbbá a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) – a Közgyűlést legalább 21 (huszonegy) nappal megelőzően nyilvánosságra hozza magyar és angol nyelven. Ezt követően a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekhez kapcsolódó írásos előterjesztések és határozattervezetek a Társaság székhelyén is hozzáférhetőek lesznek.

## **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**



ELŐTERJESZTÉS  
AZ 1. NAPIRENDI PONTHOZ



**DÖNTÉS A TÁRSASÁG CÉGNEVÉNEK MÓDOSÍTÁSÁRÓL ÉS  
EZZEL ÖSSZEFÜGGÉSBEN A TÁRSASÁG  
ALAPSZABÁLYÁNAK MÓDOSÍTÁSÁRÓL**

**ELŐTERJESZTÉS**  
**Döntés a Társaság cégnevének módosításáról és ezzel összefüggésben a Társaság**  
**Alapszabályának módosításáról**

Az MKB Bank Nyrt és a Takarékbank Zrt. 2022. december 9. napján megtartott közgyűlései döntöttek a két társaság 2023. április 30. napjával a Takarékbank Zrt. MKB Bank Nyrt.-be történő beolvadásával megvalósuló egyesüléséről. A közgyűlések egyben döntöttek arról is, hogy az egyesült bank MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (rövidített név: MBH Bank Nyrt.) néven folytatja működését az egyesülést követően.

Az MKB Bank Nyrt. mint a bankcsoport irányítója egyben döntött a csoport új márkaarchitektúrájáról és arculati megjelenéséről, amelybe beletartozik az egyes csoporttagok elnevezése is. Ez egyben azt is jelenti, hogy a csoportba tartozó vállalkozások cégnevét is szükséges megváltoztatni oly módon, hogy az megfelelően fejezze ki az adott csoporttagnak 2023. május 1. napjával kezdődően – új néven – MBH Bank Nyrt. által irányított csoportba tartozását.

A fentiekre tekintettel szükséges a TakarékJelzálogbank Nyrt. mint az MKB Bank Nyrt. leányvállalata cégnevét 2023. május 1-jei határidővel az alábbiak szerint módosítani:

A Társaság elnevezése: **MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság,**

Rövidített neve: **MBH Jelzálogbank Nyrt.**

A Társaság angol nyelvű elnevezése: **MBH Mortgage Bank Co. Plc**

A névváltozásról történő döntés szükségessé teszi az Alapszabály Preambulumának, valamint 1.1, 3.2.2 (e), (i), (s), (w), (x), (y), 3.2.4, 3.8.2 pontjainak a módosítását.

A Társaság Alapszabályának módosítása az Alapszabály 3.1.17 a) pontja alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik, kivéve a 3.2.2 (h) pontban foglalt esetet. Tekintettel arra, hogy a tervezett módosítás nem tartozik a kivételek közé, az Alapszabály módosításáról a közgyűlés dönt.

A Társaság cégnevének módosításával összefüggésben szükséges az Alapszabály módosítása is. A Hpt. 14. § (1) bekezdés c) pontja és 23. § a) pontja alapján az Alapszabály ezen módosításához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges.

Előbbiekre tekintettel javasoljuk, hogy a Társaság cégnevének megváltozása és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítása – elfogadása esetén – 2023. május 1-jén lépjen hatályba, azzal, hogy amennyiben a Magyar Nemzeti Banknak a módosított Alapszabály hatálybalépéséhez szükséges engedélye ezen időpontot követően érkezik meg a Társasághoz, akkor a cégnév változása és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítás a Magyar Nemzeti Bank engedélye kézhezvétele napján lépjen hatályba.

A fentiekre figyelemmel javasoljuk a közgyűlésnek, hogy döntsön:

1. A Társaság cégnevének módosításáról,
2. Ezzel összefüggésben az Alapszabály alábbiak szerinti módosításáról:

## **1. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT az 1. sz. napirendi ponthoz**

**A közgyűlés dönt a Társaság cégnevének 2023. május 1. napjával az alábbiak szerinti módosításáról:**

**A Társaság elnevezése: MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság,**

**Rövidített neve: MBH Jelzálogbank Nyrt.**

**A Társaság angol nyelvű elnevezése: MBH Mortgage Bank Co. Plc**

**Amennyiben a Magyar Nemzeti Banknak a módosított Alapszabály hatálybalépéséhez szükséges engedélye ezen időpontot követően érkezik meg a Társasághoz, akkor a Társaság cégnevének módosítása a Magyar Nemzeti Bank engedélye kézhezvétele napján lép hatályba.**

## **2. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT az 1. sz. napirendi ponthoz**

**A közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának alábbiak szerinti módosítását:**

**Preambulum (első bekezdés)**

**„Az MBH Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban: „Társaság”) az MBH Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952;; „MBH Bank”) mint anyavállalat által a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) vonatkozó az MBH Bank számára összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásai tárgyú határozatában meghatározott vállalkozáscsoport („MBH Bankcsoport”) szakosított hitelintézeti tagja. Az MBH Bank az MNB vonatkozó határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) olyan hitelintézeti anyavállalat, amely felelős az MBH Bankcsoport összevont alapú megfeleléséért a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően.”**

### **1. A TÁRSASÁG CÉGNEVE, TEVÉKENYSÉGI KÖREI, SZÉKHELYE, MŰKÖDÉSÉNEK TARTAMA**

**1.1 „A Társaság elnevezése: MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, rövidített neve: MBH Jelzálogbank Nyrt.**

**A Társaság angol nyelvű elnevezése: MBH Mortgage Bank Co. Plc”**

**3.2.2 „Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:**

(e) az MBH Bank Igazgatóságának döntése alapján a Társaság üzletpolitikájának, stratégiájának (ideértve többek között a földrajzi terjeszkedésről, illetve új üzleti területekre való belépésről, valamint a fennálló üzleti területekről való kilépésre vonatkozó és a harmadik felekkel létrehozandó közös vállalkozásokról, megkötendő szindikátusi, illetve konzorciális megállapodásokról való döntéseket), üzleti tervének és az ahhoz kapcsolódó termékportfóliójának a meghatározása, elfogadása;

(i) az MBH Bankcsoport összevont alapú, a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek való megfelelése érdekében szükséges, az MBH Bank által hozott döntések („MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége”) végrehajtása, ideértve különösen az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége során kiadott csoportszintű szabályzatok szükség szerinti implementálása és végrehajtása;

(s) döntés minden olyan kockázatvállalási kérdésben, amelyet jogszabály, a jelen alapszabály, az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű, valamint az Integrációs Szervezet illetőleg az integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott integrációs szintű vagy a Társaság belső szabályzata nem utal más döntéshozó testület vagy személy hatáskörébe;

(w) az MBH Bank Igazgatóságának döntése alapján döntés a Társaságnak, továbbá a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatainak 250 millió eurót meghaladó értékű ügyleteiről, kötelezettségvállalásairól (ideértve többek között, de nem kizárólagosan a jogi személyekben való részvételről, annak megszüntetéséről való döntést) azzal, hogy ezen ügyletek és kötelezettségvállalások hatálybalépéséhez a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszám: 01-10-140865) közgyűlésének utólagos jóváhagyása szükséges, kivéve (i) a Társaság, valamint a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai engedélyezett tevékenységeinek végzéséből származó kötelezettségvállalásait és/vagy ügyleteit, továbbá (ii) a Társaság és a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti, a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatainak egymás közötti, a Társaság és az MBH Bank Társaságon kívüli közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti, valamint a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai és az MBH Bank Társaságon és a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatainak kívüli közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti ügyleteit, kötelezettségvállalásait;

(x) az MBH Bank Igazgatóságának döntése alapján döntés az Integrációs Szervezettel, annak működésével, valamennyi szervével kapcsolatban felmerült valamennyi kérdésben, ideértve az Integrációs Szervezet közgyűlésében képviselendő mandátumok, álláspontok meghatározását is, de ide nem értve a 3.1.17. (v) pontjában meghatározott ügyeket;

(y) döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály, a jelen alapszabály, az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű, valamint az Integrációs Szervezet illetőleg az üzleti irányító szervezet által kiadott integrációs szintű vagy a Társaság belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

**3.2.4 A vonatkozó jogszabályok és az MNB vonatkozó határozata alapján az MBH Bank mint hitelintézeti anyavállalat alapvető kötelessége az MBH Bankcsoport összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosítása. Az MBH Bank ezen kötelezettsége teljesítésének**

elengedhetetlen előfeltétele, hogy a Társaság, mint az MBH Bankcsoport tagja az MBH Bank által kialakított vállalatirányítási (és egyéb releváns) szabályokat megfelelően végrehajtsa, alkalmazza. Ennek megfelelően az Igazgatóság valamennyi, fenti 3.2.2. pontban foglalt hatáskörének gyakorlása során a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles

(a) az MBH Bank által az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége során hozott döntéseket figyelembe venni és szükség szerint végrehajtani (ideértve többek között a csoportszintű szabályzatokban meghatározott értékhatárt meghaladó ügyletek, kötelezettségvállalások kapcsán az MBH Bank által hozott döntéseket);

(b) az MBH Bank által az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében az Igazgatóságra allokált feladatokat végrehajtani;

(c) az MBH Bank számára az MBH Bank Csoportirányító Tevékenység kialakításához szükséges információkat a Hpt. 172. § (5) bekezdésével összhangban az MBH Bank részére maradéktalanul, hatékony módon, az MBH Bank által kialakított rendben átadni; és

(d) a fentiekkel összefüggésben az MBH Bankcsoport többi tagjával az MBH Bank döntéseinek megfelelően együttműködni.

Az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége nem eredményezhet olyan helyzetet, hogy a Társaság vezető állású személyeinek a Hpt.-ben foglalt egyedi szintű megfelelésért való felelőssége sérüljön.

**3.8.2 Az MBH Bank által az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű szabályzata a Ptk. 3:115. §-ban foglalt rendelkezésektől eltérhet.”**

A Társaság Közgyűlése egyidejűleg elfogadja a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt.

A módosított Alapszabály 2023. május 1. napján lép hatályba. Amennyiben a Magyar Nemzeti Banknak a módosított Alapszabály hatálybalépéséhez szükséges engedélye ezen időpontot követően érkezik meg a Társasághoz, akkor az Alapszabály módosítás a Magyar Nemzeti Bank engedélye kézhezvétele napján lép hatályba.





AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT.

törölt: TAKARÉK

ALAPSZABÁLYA

2023. május 1.

törölt: 2022. július 14

## Preambulum

Az **MBH** Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban: „**Társaság**”) az **MBH** Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952; „**MBH Bank**”) mint anyavállalat által a Magyar Nemzeti Bank („**MNB**”) vonatkozó az **MBH** Bank számára összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásai tárgyú határozatában meghatározott vállalkozáscsoport („**MBH Bankcsoport**”) szakosított hitelintézeti tagja. Az **MBH** Bank az MNB vonatkozó határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („**Hpt.**”) olyan hitelintézeti anyavállalat, amely felelős az **MBH** Bankcsoport összevont alapú megfeleléséért a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően.

A fentiekben túl a Társaság az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének („**Integrációs Szervezet**”) tagjaként, a működési engedélyében foglaltak szerint, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben („**Szhitv.**”) meghatározott hitelintézetként tevékenykedik.

### 1. A TÁRSASÁG CÉGNEVE, TEVÉKENYSÉGI KÖREI, SZÉKHELYE, MŰKÖDÉSÉNEK TARTAMA

1.1 A Társaság elnevezése: **MBH** Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, rövidített neve: **MBH** Jelzálogbank Nyrt.

A Társaság angol nyelvű elnevezése: **MBH** Mortgage Bank Co. Plc

1.2 A Társaság típusa:

1.2.1 A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint jelzálog-hitelintézet, mint szakosított hitelintézet.

1.3 A Társaság tevékenységi körei

1.3.1 A gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR'08) szerinti főtevékenysége

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás

1.3.2 További tevékenységek

6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

1.3.3 A Társaság a felügyeleti hatóság 345/1998. számon kiadott engedélye alapján kizárólag a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 3. §-a szerinti alábbi tevékenységeket jogosult üzletszerűen végezni:

(a) visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését,

(b) pénzkölcsön nyújtása, Magyarország vagy EGT tagállam területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett,

törölt: Takaréék

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: Takaréék

törölt: Takaréék

törölt: Takaréék

- (c) jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezeség vállalás esetén,
- (d) kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása,
- (e) kereskedelmi tevékenység a kamatláb-cserügylet, illetőleg devizaforrása árfolyamkockázatának fedezetére szolgáló deviza-cserügylet (swap) tekintetében.

1.4 A Társaság székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület

A Társaság fiókokat (telephelyeket és fióktelepeket), valamint külföldi bankképviselőket létesíthet.

1.4.1 A Társaság telephelyei:

1117 Budapest	Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.
---------------	----------------------------------

1.5 Társaság működésének tartama: A Társaság határozatlan időtartamra alakult.

## 2. ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK

2.1 Az alaptőke

2.1.1 A Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, azaz Tízmilliárd-nyolcszáznegyvenkilencmillió-harmincezer forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli vagyoni hozzájárulás.

2.1.2 A Társaság alaptőkéjét 108.490.300 db, azaz Egyszáznyolcmillió-négyszázkilencvenezer-háromszáz darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevény testesíti meg.

2.1.3 A Társaság részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.

2.2 Részvénykönyv-vezetés

2.2.1 Az Igazgatóság a Társaság részvényeseiről Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:245. § és Hpt. 136. § szerinti adattartalommal részvénykönyvet vezet. Az Igazgatóság a részvénykönyv vezetésére megbízást adhat. A megbízás tényét és a megbízott személyi adatait közzé kell tenni. A részvényes a részvénykönyvbe történő bejegyzést követően gyakorolhatja részvényesi jogait. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.

2.2.2 A Társaság a Közgyűlésre, illetve a kifizetéssel járó társasági eseményekre tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Zrt.-től. A tulajdonosi megfeleltetés esetén a részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi. A tulajdonosi megfeleltetés szabályaira a KELER Zrt. mindenkor hatályos általános üzletszabályzata irányadó.

## 2.3 A részvények átruházása

2.3.1 A részvények átruházása a Társasággal szemben az új részvényes, illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.”) 151-155. §-ában szabályozott részvényesi meghatalmazott részvénykönyvbe való bejegyzésével válik hatályossá. Ha a Társaságban való tulajdonszerzés hatósági engedélyhez kötött, a részvényesi meghatalmazott kizárólag részvényessel együtt jegyezhető be a részvénykönyvbe.

## 3. A TÁRSASÁG SZERVEI ÉS MŰKÖDÉSÜK

### 3.1 Közgyűlés

3.1.1 A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a 8. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a Társaság székhelyétől eltérő helyszínrre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

3.1.2 A Társaság a Közgyűlésre mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet.

3.1.3 A Társaság a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja („**Részvénykönyv Közgyűlési Lezárása**”). Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlést követő munkanapon lehet tenni.

3.1.4 A Társaság a honlapján a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy (21) nappal nyilvánosságra hozza:

- (a) az összehívás időpontjában meglévő részvények számára és a szavazati jogok arányára vonatkozó összesített adatokat;
- (b) a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat;
- (c) a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat, ha azokat közvetlenül nem küldték meg a részvényeseknek.

3.1.5 A Társaság a közgyűlési anyagok nyilvánosságra hozatalával egyidőben köteles a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus úton történő megküldésére azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették. Az ilyen igény bejelentése a részvényesi minőség fennállása alatt határozatlan időre – annak írásban történő visszavonásáig szól. Az e-mailen elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni.

- 3.1.6 A közgyűlésről az integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 5 napon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. Az integrációs üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet képviselője a Társaság közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.
- 3.1.7 A Közgyűlést abban az esetben is meg lehet tartani, ha azt nem vagy nem szabályszerűen hívták össze, és azon az összes részvényes jelen van, akik egyhangúlag hozzájárulnak az ülés megtartásához. A nem szabályosan összehívott, illetve megtartott Közgyűlésen elfogadott, és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a Közgyűlés napjától számított harminc (30) napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.
- 3.1.8 A napirenden nem szereplő kérdésben határozathozatalra csak valamennyi részvéttelre jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához a részvényesek egyhangúlag hozzájárultak.
- 3.1.9 A Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot követően azt legfeljebb huszonegy (21) nappal követő időpontra, az eredeti napirenden szereplő ügyekben. A megismételt Közgyűlés a jelenlévők számától függetlenül határozatképes.
- 3.1.10 A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:
- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
  - (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését;
  - (c) a Közgyűlés napirendjét;
  - (d) a Közgyűlés megtartásának módját;
  - (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket;
  - (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét;
  - (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
  - (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.
- 3.1.11 Az Igazgatóságnak jogában áll – indokolt esetben, és amikor ennek szükségét látja – rendkívüli Közgyűlést összehívni. Az Igazgatóság köteles a rendkívüli Közgyűlést összehívni:

- (a) haladéktalanul, ha a Felügyelőbizottság tagjainak száma három (3) alá csökkent,
- (b) nyolc (8) napon belül, ha azt a szavazati jogok legalább egy (1) százalékaival rendelkező – a részvénykönyv adatai által igazolt – részvényesek írásban kérik az ok és cél megjelölésével, vagy
- (c) nyolc (8) napon belül – a Felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett – a szükséges intézkedések céljából, ha tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent, vagy saját tőkéje az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent, vagy a Társaságot a fizetési képtelenség fenyegeti vagy fizetéseit megszüntette, vagy a Társaság vagyona a Társaság tartozásait nem fedezi,
- (d) nyolc (8) napon belül, ha legalább három (3) igazgatósági tag a napi-rend közlésével a Közgyűlés összehívását javasolja, vagy
- (e) jogszabályban meghatározott egyéb kötelező esetekben.

3.1.12 A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság mindenkori elnöke, vagy az általa felkért személy, kivéve akadályoztatása esetén, mert ebben az esetben a Közgyűlés által egyszerű szótöbbséggel megválasztott személy. A Közgyűlésen megjelent részvényesekről jelenléti ívet kell készíteni, amelyen fel kell tüntetni a részvényes, illetve képviselője nevét és lakóhelyét vagy székhelyét, részvényei számát és az őt megillető szavazatok számát, valamint a Közgyűlés időtartama alatt a jelenlévők személyében bekövetkezett változásokat. A jelenléti ívet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

3.1.13 A Közgyűlés levezető elnöke:

- (a) megnyitja a Közgyűlést;
- (b) megállapítja a határozatképességet;
- (c) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót, korlátozhatja a felszólalások időtartamát;
- (d) szünetet rendel el;
- (e) berekeszti a Közgyűlést.

3.1.14 A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (b) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- (c) a Közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámállóknak a nevét;
- (d) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;

- (e) a határozati javaslatokat;
  - (f) minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, és az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét,
  - (g) a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.
- 3.1.15 A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a Közgyűlés levezető elnöke írja alá, és egy erre megválasztott, jelen lévő részvényes hitelesíti. A Társaság Igazgatósága köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni, valamint a Közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a cégbíróságnak benyújtani. A Társaság Igazgatósága köteles továbbá a Közgyűlésen hozott határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő harminc (30) napon belül közzétenni a 8. pontban foglaltak szerint.
- 3.1.16 A Társaság a Közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással biztosítja a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását, az azoknak való megfelelést. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított három (3) munkanap áll rendelkezésére.
- 3.1.17 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- (a) az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a 3.2.2(h) pontban foglalt esetet;
  - (b) döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről;
  - (c) döntés az alaptőke felemeléséről vagy az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére;
  - (d) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról, illetve korlátozásáról;
  - (e) döntés az alaptőke leszállításáról;
  - (f) döntés átváltoztatható, jegyzési jogot biztosító vagy átváltozó kötvények kibocsátásáról;
  - (g) döntés saját részvény megszerzéséről illetve elidegenítéséről, az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére;
  - (h) az Igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
  - (i) a Társaság főtevékenységének megváltoztatása;

- (j) a döntés a társaság munkaszervezetének élén álló, a társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkakörének betöltéséről (ideértve különösen a vezérigazgató munkaviszonyának létesítését, illetve megszüntetését), illetve a fenti döntések végrehajtására vonatkozó felhatalmazás megadásáról;
- (k) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- (l) döntés a részvényhez fűződő jogok megváltoztatásáról, illetve részvényfajták, osztályok átalakításáról;
- (m) a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása, továbbá az Audit Bizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- (n) az állandó könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- (o) a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, döntés a felmentvény megadása tárgyában;
- (p) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának jóváhagyása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról;
- (q) döntés osztalékelőleg fizetéséről, kivéve a 3.2.2 (p) pontban foglalt esetet;
- (r) döntés a részvényessel, igazgatósági taggal, felügyelőbizottsági taggal vagy az állandó könyvvizsgálóval szembeni igény érvényesítéséről;
- (s) döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról;
- (t) véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („**HRSZtv.**”) szerinti javadalmazási politikáról („**HRSZtv. Javadalmazási Politika**”) illetve amennyiben jogszabály alapján alkalmazandó, a javadalmazási jelentésről („**HRSZtv. Javadalmazási Jelentés**”). A HRSZtv. Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés napirendjére kell tűzni;
- (u) döntés a Társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása tárgyában;
- (v) döntés a Társaságnak az Szhitv.-ben meghatározott Integrációs Szervezetbe történő be-, illetve kilépéséről;
- (w) a döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az Alapszabály a legfőbb szerv kizárólagos hatáskörébe utal.

3.1.18 A Közgyűlés határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok vagy a jelen Alapszabály ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel



- határoz. Amennyiben a jelen Alapszabály valamely kérdésben a közgyűlési határozathoz minősített többséget kíván meg, akkor a határozati javaslatot a jelen lévő részvényesek legalább háromnegyedes többségével kell elfogadnia.
- 3.1.19 A közgyűlés olyan határozata, amely a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatására irányul, akkor hozható meg, ha ahhoz a szavazatok egyenként legfeljebb 1%-át képviselő részvényesek legalább 3/4-es többsége előzetesen hozzájárult. Az előzetes hozzájárulás kapcsán az igazgatóság köteles a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben a Társaság érintett részvényeseit felhívni, hogy nyilatkozzanak arról, a hozzájárulásukat megadják-e. Az érintett részvényeseknek a hirdetményben meghatározott – de legalább a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapijától számított második napra tűzött – határidőn belül kell írásban, az igazgatóságnak címezve a Társaság székhelyére megküldeni álláspontjukat. Amennyiben a hirdetményben meghatározott határidőn belül a részvényes nem nyilatkozik, úgy a hozzájárulását megadottnak kell tekinteni. Egy adott részvény alapján több hozzájárulást nem lehet érvényesen megadni. A Társaság igazgatósága a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés adatai alapján állapítja meg az érintett részvényesek körét.
- 3.1.20 A Közgyűlés a 3.1.17 pont c), e) és l) pont szerinti határozata akkor hozható meg, ha az érintett részvényfajtákban vagy részvénytörzshez tartozó valamennyi részvényes egyszerű többsége ahhoz külön is hozzájárul. Érintettnek minősül egy részvényfajta vagy részvénytörzs, ha a közgyűlés határozata a részvényfajta vagy -sorozathoz kapcsolódó, jelen Alapszabályban meghatározott részvényesi jogot közvetlenül és hátrányosan módosít. Ennek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozása vagy kizárására vonatkozó rendelkezések - ide nem értve a saját részvényhez kapcsolódó szavazati jog gyakorlásának tilalmát - nem alkalmazhatók. A hozzájárulás megadására sor kerülhet a Közgyűlést megelőzően ülés tartása nélkül írásban meghozott döntéssel vagy úgy, hogy a Közgyűlésen az érintett részvénytörzshez tartozó részvényesek a közgyűlési döntést megelőzően külön szavaznak a kérdéstről.
- 3.1.21 Az alaptőke felemelését vagy leszállítását elhatározó közgyűlési határozat érvényességének feltétele, hogy a tőkeemeléssel, illetve tőkeleszállítással érintettnek minősülő részvényfajta, illetve részvénytörzshez tartozó részvényesei az alaptőke felemeléséhez vagy leszállításához külön is hozzájáruljanak. A hozzájárulás megadására a 3.1.20. pontban foglaltak irányadók.
- 3.1.22 Az alapszabály elfogadásához és módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.
- 3.1.23 Amennyiben valamely közgyűlési döntés meghozatalához az Szhitv., vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya értelmében az Integrációs Szervezet vagy az integrációs üzleti irányító szervezet hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Társaság ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzése iránt.
- 3.1.24 **A részvényesek jogai és kötelezettségei**
- 3.1.24.1 A részvényesek közgyűlési jogai
- (a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-aiban meghatározott

részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor a részvénykönyvbe bejegyezték.

- (b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, a könyvvizsgáló és a vagyonellenőr. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.
- (c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélés-szerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbírástól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.
- (d) A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.
- (e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít, azaz a közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

#### 3.1.24.2 Kisebbségi jogok

- (a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.
- (b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően a 8. pontban foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- (c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a Társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviseletében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.
- (d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek.

#### 3.1.24.3 Osztalékhoz való jog

- (a) A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

#### 3.1.24.4 Részvényesek kötelezettségei

- (a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

- (b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Társaságnak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

## 3.2 Igazgatóság

3.2.1 Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, kivéve, ha a Társaságot a Felügyelőbizottság által kijelölt felügyelőbizottsági tag vagy a bíróság által kirendelt ügygondnok képviseli, mert a közgyűlési határozat bírósági felülvizsgálatát a Társaság egy vagy több vezető tisztségviselője kezdeményezte és ezért a Társaságnak nincs olyan vezető tisztségviselője, aki a Társaságot képviselhetné. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét, a Hpt. 150. §-a szerint – a 3.1.173.1.17(j) pontban foglaltakra figyelemmel, az abban foglaltak tiszteletben tartása mellett – gyakorolja a munkáltatói jogokat a Hpt. szerinti ügyvezetők (vezérigazgató és helyettesei) felett.

3.2.2 Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- (a) a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozó álláspontjának és javaslatának kialakítása, azok Felügyelőbizottság, majd a Felügyelőbizottság véleményével együtt a Közgyűlés elé terjesztése;
- (b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elkészítése és átadása a könyvvizsgáló véleményével együtt a Felügyelőbizottságnak, majd az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság jelentésével, valamint a Társaság üzletpolitikájáról szóló jelentéssel együtt annak az évi rendes Közgyűlés elé terjesztése;
- (c) az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése a Közgyűlés által meghatározott feltételekkel;
- (d) a Társaság részvénykönyvének vezetése;
- (e) az MBH Bank Igazgatóságának döntése alapján a Társaság üzletpolitikájának, stratégiájának (ideértve többek között a földrajzi terjeszkedésről, illetve új üzleti területekre való belépésről, valamint a fennálló üzleti területekről való kilépésre vonatkozó és a harmadik felekkel létrehozandó közös vállalkozásokról, megkötendő szindikátusi, illetve konzorciális megállapodásokról való döntéseket), üzleti tervének és az ahhoz kapcsolódó termékportfóliójának a meghatározása, elfogadása;
- (f) a vagyonellenőrrel kötendő megbízási szerződések feltételeinek meghatározása;
- (g) a fedezet-nyilvántartási, a hitelbiztosítéki érték megállapításáról szóló szabályzatok jóváhagyása;

törölt: MKB

- (h) a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a Társaság főtevékenységét kivéve – a Társaság tevékenységi köreinek módosítása és az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítása;
- (i) az **MBH** Bankcsoport összevont alapú, a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek való megfelelése érdekében szükséges, az **MBH** Bank által hozott döntések („**MBH** Bank Csoportirányító Tevékenysége”) végrehajtása, ideértve különösen az **MBH** Bank Csoportirányító Tevékenysége során kiadott csoportszintű szabályzatok szükség szerinti implementálása és végrehajtása;
- (j) a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása, továbbá minden olyan belső szabályzat jóváhagyása, amelynek jóváhagyását jogszabály vagy belső szabályzat az Igazgatóság hatáskörébe utalja;
- (k) az Igazgatóság ügyrendjének elfogadása;
- (l) a Társaság munkavállalóinak együttes képviseleti joggal történő felruházása;
- (m) a Felügyelőbizottságnak a Társaság állandó könyvvizsgálójának személyére vonatkozó javaslata Közgyűlés elé terjesztése;
- (n) az irányadó jogszabályok által meghatározott körben döntés belső hitel nyújtásáról;
- (o) a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett döntés a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról;
- (p) a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett döntés a Ptk. 3:263. § (1) bekezdése szerint osztalékkelőleg fizetéséről és kifizetéséről (az osztalékkelőleg-fizetésről való döntéshez ebben az esetben a Közgyűlés döntése nem szükséges);
- (q) a 3.8.2 pontban meghatározott szabályzatban nem rendezett esetekben, döntés igazgatósági tag által a más gazdálkodó szervezetben – ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot – történő részesedés-szerzés, illetve vezető tisztségviselői megbíztatás elfogadásának jóváhagyásáról;
- (r) döntés a kapcsolt felekkel folytatott lényeges ügyletek jóváhagyásáról a HRSZtv. szerint, a HRSZtv. 24. §-a szerinti ügyletek kivételével;
- (s) döntés minden olyan kockázatvállalási kérdésben, amelyet jogszabály, a jelen alapszabály, az **MBH** Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű, valamint az Integrációs Szervezet illetőleg az integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott integrációs szintű vagy a Társaság belső szabályzata nem utal más döntéshozó testület vagy személy hatáskörébe;

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

- (t) a felügyelőbizottság közgyűlési előterjesztéseinek előzetes megtárgyalása;
- (u) döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, ha a részvényt egy másik szabályozott piacon forgalmazzák (átvezetés);
- (v) a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről;
- (w) az **MBH** Bank Igazgatóságának döntése alapján döntés a Társaságnak, továbbá a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatainak 250 millió eurót meghaladó értékű ügyleteiről, kötelezettségvállalásairól (ideértve többek között, de nem kizárólagosan a jogi személyekben való részvételtől, annak megszüntetéséről való döntést) azzal, hogy ezen ügyletek és kötelezettségvállalások hatálybalépéséhez a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszám: 01-10-140865) közgyűlésének utólagos jóváhagyása szükséges, kivéve (i) a Társaság, valamint a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai engedélyezett tevékenységeinek végzéséből származó kötelezettségvállalásait és/vagy ügyleteit, továbbá (ii) a Társaság és a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti, a Társaság és az **MBH** Bank Társaságon kívüli közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti, valamint a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai és az **MBH** Bank Társaságon és a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti ügyleteit, kötelezettségvállalásait;
- (x) az **MBH** Bank Igazgatóságának döntése alapján döntés az Integrációs Szervezettel, annak működésével, valamennyi szervével kapcsolatban felmerült valamennyi kérdésben, ideértve az Integrációs Szervezet közgyűlésében képviselendő mandátumok, álláspontok meghatározását is, de ide nem értve a 3.1.17. (v) pontjában meghatározott ügyeket;
- (y) döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály, a jelen alapszabály, az **MBH** Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű, valamint az Integrációs Szervezet illetőleg az üzleti irányító szervezet által kiadott integrációs szintű vagy a Társaság belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

3.2.3 Az Igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása alapján átruházott hatáskörben meghatározott hatásköreit nem ruházhatja át, de annak keretében hozott döntése végrehajtására a Társaság más szervét felhatalmazhatja.

3.2.4 A vonatkozó jogszabályok és az MNB vonatkozó határozata alapján az **MBH** Bank mint hitelintézeti anyavállalat alapvető kötelessége az **MBH** Bankcsoport összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosítása. Az **MBH** Bank ezen kötelezettsége teljesítésének elengedhetetlen előfeltétele, hogy a Társaság, mint az **MBH** Bankcsoport tagja az **MBH** Bank által kialakított vállalatirányítási (és egyéb releváns) szabályokat megfelelően végrehajtsa, alkalmazza. Ennek megfelelően az Igazgatóság valamennyi, fenti 3.2.2. pontban foglalt hatáskörének gyakorlása során a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

- (a) az MBH Bank által az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége során hozott döntéseket figyelembe venni és szükség szerint végrehajtani (ideértve többek között a csoportszintű szabályzatokban meghatározott értékhatárt meghaladó ügyletek, kötelezettségvállalások kapcsán az MBH Bank által hozott döntéseket);
- (b) az MBH Bank által az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében az Igazgatóságra allokált feladatokat végrehajtani;
- (c) az MBH Bank számára az MBH Bank Csoportirányító Tevékenység kialakításához szükséges információkat a Hpt. 172. § (5) bekezdésével összhangban az MBH Bank részére maradéktalanul, hatékony módon, az MBH Bank által kialakított rendben átadni; és
- (d) a fentiekkel összefüggésben az MBH Bankcsoport többi tagjával az MBH Bank döntéseinek megfelelően együttműködni.

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

törölt: MKB

Az MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége nem eredményezhet olyan helyzetet, hogy a Társaság vezető állású személyeinek a Hpt.-ben foglalt egyedi szintű megfelelésért való felelőssége sérüljön.

3.2.5 Az Igazgatóság – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - akkor határozatképes, ha tagjainak többsége jelen van. Határozatait – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – egyszerű szótöbbséggel hozza.

3.2.6 Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít.

3.2.7 Igazgatósági tagság

3.2.7.1 Az Igazgatóság legalább három (3) és legfeljebb kilenc (9) tagból áll. Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet és az Igazgatóság legalább két tagjának a Társasággal munkaviszonyban kell állnia. Ilyen belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók.

3.2.7.2 Az Igazgatóság legalább két tagjának a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek kell minősülnie – ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is – és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel kell rendelkeznie.

3.2.7.3 Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre választja a Közgyűlés.

3.2.7.4 Az Igazgatóság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléké tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléké ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.

3.2.7.5 Megszűnik az igazgatósági tagság:

- (a) a megbízás időtartamának lejártával;
- (b) visszahívással;

- (c) lemondással;
  - (d) a belső igazgatósági tag munkaviszonyának megszűnésével;
  - (e) törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben, illetve
  - (f) az igazgatósági tag halálával.
- 3.2.7.6 Az Igazgatóság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig az igazgatósági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.
- 3.2.8 Az Igazgatóság elnöke
- 3.2.8.1 Az Igazgatóság elnöke szervezi az Igazgatóság munkáját, előkészíti az Igazgatóság üléseit, biztosítja az Igazgatóság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Igazgatóságát. Az Igazgatóság elnöke jogosult önállóan vizsgálóbizottságot összehívni.
- 3.2.9 Az Igazgatóság tagjai a Hpt. 151. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben az igazgatósági tag az Igazgatóság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát írásban küldi meg (ideértve az e-mailben történő megküldést is) a Társaság részére. Az Igazgatóság elnökének indokolt esetben jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag az igazgatósági ülésen nem jelent volna meg.
- 3.2.10 Az Igazgatóság tagjai, hozzátartozói – a hitelintézetekre és a befektetési szolgáltatókra vonatkozó jogszabályokban foglalt korlátozások keretei között és jóváhagyások mellett – jogosultak saját nevükben vagy javukra a Társaság főtevékenysége körébe tartozó ügyletek megkötésére a Társasággal.
- 3.2.11 Az Igazgatóság elnöke javaslatot tehet a Felügyelőbizottság vagy a belső ellenőrzési szervezet vezetője részére a belső ellenőrzési szervezet számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatok meghatározására.
- 3.3 A Felügyelőbizottság
- 3.3.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A jelentést vagy felvilágosítást az arra irányuló írásbeli kérés megérkezésétől számított harminc (30) munkanapon belül kell írásban megküldeni a Felügyelőbizottság elnökének.



3.3.2 A Felügyelőbizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinhet, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja vagy szakértővel megvizsgálathatja.

A Társaság feladatai ellátása során hozzáférést biztosít a Felügyelőbizottság számára a Társaság kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. Ha a Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, az Igazgatóság a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét köteles teljesíteni.

3.3.3 A Felügyelőbizottság kezdeményezheti az Igazgatóság összehívását és javaslatot tehet napirendi pontokra.

3.3.4 Ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba vagy az Alapszabályba ütközik, ellentétes a Közgyűlés határozataival vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, a Felügyelőbizottság a közgyűléshez fordulhat a szükséges határozatok meghozatala érdekében.

3.3.5 A Felügyelőbizottság különösen az alábbi feladatok ellátására jogosult és köteles:

3.3.5.1 A Felügyelőbizottság

- (a) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- (b) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, megvizsgálja az Igazgatóságnak az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseit;
- (c) javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- (d) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet;
- (e) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített negyedéves és egyéb jelentéseket és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását;
- (f) szükség esetén meghatározhat a belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat;
- (g) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját;
- (h) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;
- (i) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok iránymutatásai alapján;
- (j) megvizsgálja előzetesen a közgyűlési előterjesztéseket;
- (k) meghatározza éves munkatervét;

- (l) gyakorolja a Hpt. 117. § (5) szerinti javadalmazási politikával kapcsolatos hatáskörét;
  - (m) jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét;
  - (n) elfogadja a Felügyelőbizottság ügyrendjét, amelynek érvényességéhez a Közgyűlés jóváhagyása nem szükséges;
  - (o) megválasztja a Felügyelőbizottság elnökét.
- 3.3.5.2 A számviteli törvény szerinti beszámolóról – ideértve a konszolidált beszámolókat is – és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság.
- 3.3.5.3 A Felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges
- (a) a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához;
  - (b) a kockázati vezető munkaviszonyának felmondással, azonnali hatályú felmondással történő megszüntetéséhez;
  - (c) az Igazgatóságnak a közbenső mérleg elfogadására irányuló határozata meghozatalához;
  - (d) a nem fogyasztónak nyújtott belső hitelről szóló igazgatósági határozathoz.
- 3.3.5.4 A Felügyelőbizottság megvizsgálja mindazokat az Igazgatóság által elkészített vagy megtárgyalt rendszeres és eseti jelentéseket, amelyekkel kapcsolatosan az Igazgatóság a véleményét kéri, így különösen a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseket, a negyedéves kockázati jelentéseket, a pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás megelőzési és compliance tevékenységről szóló negyedéves, illetve éves compliance jelentést, valamint a belső ellenőrzési jelentéseket.
- 3.3.5.5 A Felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.
- 3.3.6 A felügyelőbizottsági tagság
- 3.3.6.1 A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) tagból áll. A Felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.
  - 3.3.6.2 A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. A Felügyelőbizottság tagjainak egyharmada a Társaságnál működő szakszervezetek véleményének figyelembe vétele alapján az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés köteles a Felügyelőbizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn.

A jelölés elmaradása esetén a munkavállalói küldöttek helyét nem lehet betölteni.

- 3.3.6.3 A felügyelőbizottsági tagság – külön erre irányuló megbízási szerződés megkötése nélkül – az elfogadó nyilatkozat aláírásával jön létre. A felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyra a megbízási szerződés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A tagok újraválaszthatók és a Közgyűlés által a jelen Alapszabály rendelkezéseivel összhangban bármikor, indoklási kötelezettség nélkül visszahívhatók. A munkavállalói küldöttet, küldötteket a Közgyűlés az üzemi tanács javaslatára hívja vissza.
- 3.3.6.4 A Felügyelőbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.3.6.5 Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:
- (a) a megbízási időtartamának lejártával;
  - (b) visszahívással;
  - (c) az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához címzett lemondó nyilatkozattal;
  - (d) a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkezéssel, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben;
  - (e) a felügyelőbizottsági tag halálával.
- 3.3.6.6 A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetén is.
- 3.3.6.7 A Felügyelőbizottság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás új felügyelőbizottsági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig a felügyelőbizottsági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.
- 3.3.7 A Felügyelőbizottság elnöke
- 3.3.7.1 A Felügyelőbizottság elnökének személyéről a Felügyelőbizottság egyszerű többséggel dönt. A Felügyelőbizottság elnöke szervezi a Felügyelőbizottság munkáját, előkészíti a Felügyelőbizottság üléseit, biztosítja a Felügyelőbizottság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Felügyelőbizottságát.
- 3.3.8 A Felügyelőbizottság működése

- 3.3.8.1 A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik. A Felügyelőbizottság csak akkor határozatképes, ha az ülésen tagjainak többsége jelen van. A Felügyelőbizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, kivéve a 3.1.17 (v) pontban foglaltakra vonatkozó közgyűlési előterjesztéseket, amely esetben a Felügyelőbizottság határozatát 2/3-os szótöbbséggel hozza.
- 3.3.8.2 Az ülést a Felügyelőbizottság ügyrendjében foglalt szabályok betartásával kell összehívni és lebonyolítani. A Felügyelőbizottság ülésére a vezérigazgatót meg kell hívni.
- 3.3.8.3 A Felügyelőbizottság tagjai a Felügyelőbizottság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételeivel megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben a felügyelőbizottsági tag a Felügyelőbizottság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát írásban küldi meg (ideértve az e-mailben történő megküldést is) a Társaság részére. A Felügyelőbizottság elnökének jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag a felügyelőbizottsági ülésen nem jelent volna meg.
- 3.3.8.4 A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg. Ha a munkavállalói küldöttek egyéni véleménye a Felügyelőbizottság többségének álláspontjától eltér, akkor a munkavállalók kisebbségi véleményét a Közgyűlés részére ismertetni kell.

#### 3.4 Auditbizottság

- 3.4.1 A Társaságnál három (3) tagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.
- 3.4.2 Az Auditbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.4.3 Az Auditbizottság feladat- és hatásköre:
- (a) az éves beszámoló véleményezése;
  - (b) javaslattevés a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
  - (c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;
  - (d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása,

valamint – szükség esetén – a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslatlattétel;

- (e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatlattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- (f) a Felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében; valamint
- (g) ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

### 3.5 Állandó könyvvizsgáló

- 3.5.1 A Közgyűlés a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzésére legfeljebb két (2) év tartamára állandó könyvvizsgálót választ.
- 3.5.2 Az állandó könyvvizsgáló nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.5.3 Az állandó könyvvizsgáló - feladatának ellátása érdekében - betekinthez a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, az Igazgatóság tagjaitól, a Felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja. Az állandó könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, illetve köteles részt venni, ha a Felügyelőbizottság a meghallgatását kezdeményezi.
- 3.5.4 Az állandó könyvvizsgáló véleményének megismerése nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolórról a Közgyűlés nem hozhat döntést.
- 3.5.5 Az állandó könyvvizsgálói megbízás elfogadásának az minősül, ha az állandó könyvvizsgáló megválasztását követő kilencven napon belül megbízási szerződést köt a Társasággal. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a megválasztásától a következő – számviteli törvény szerinti – beszámolót elfogadó Közgyűlési határozathozatalig terjedő időszak.
- 3.5.6 Ha a Társaság állandó könyvvizsgálónak könyvvizsgálói Társaságot választ, akkor az állandó könyvvizsgálónak ki kell jelölnie azt a személyt, aki a könyvvizsgálatot személyében végzi. A kijelölt személy helyettesítésére – tartós távolléte esetére – helyettes könyvvizsgálók is kijelölhetők. A kijelölt személyeket a Közgyűlésnek jóvá kell hagynia.
- 3.5.7 Ha törvény a társasági állandó könyvvizsgáló újraválasztását nem zárja ki, a könyvvizsgáló Társaság újraválasztható. A könyvvizsgáló Társaság által alkalmazott vagy megbízott könyvvizsgáló, valamint a könyvvizsgálat végzésére kijelölt személy legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat a Társaságnál.
- 3.5.8 Megszűnik az állandó könyvvizsgáló megbízása:
  - (a) visszahívással;
  - (b) a könyvvizsgálóval kötött szerződésben szereplő időtartam lejártával;

- (c) a könyvvizsgáló részéről a szerződés felmondásával;
- (d) a jogszabályokban meghatározott kizáró ok beálltával.

### 3.6 Vagyonellenőr

- 3.6.1 A Társaság törvényes működésének biztosítása és a Társaság által kibocsátott jelzáloglevelek fedezet-nyilvántartásának folyamatos és törvényben meghatározott körben történő ellenőrzése és igazolása érdekében a Társaság Igazgatósága vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr megbízásának érvényességéhez a Felügyelet engedélye szükséges.
- 3.6.2 A vagyonellenőr határozott időre és legfeljebb öt évre kaphat megbízatást, de a megbízás időtartamának lejárta után ismételt is megbízható. A Felügyelet engedélye nélkül a Társaság és a vagyonellenőr között létrejött megbízási szerződés érvényesen nem mondható fel.
- 3.6.3 A vagyonellenőrt a Társaság – vagyonellenőri tevékenysége körében – nem utasíthatja.
- 3.6.4 A vagyonellenőr bármikor betekinthez a Társaság olyan könyveibe és egyéb irataiba, amelyek a feladatai ellátásához szükséges adatokat tartalmaznak, és feladatai ellátásával kapcsolatosan felvilágosítást kérhet. A Társaság e nélkül is köteles a vagyonellenőrt folyamatosan tájékoztatni a fedezet-nyilvántartásba bejegyzett jelzáloghitelek törke- és kamattörlesztéseiről, valamint a zálogtárgyakat, illetve a pótfedezetet érintő változásokról.
- 3.6.5 A vagyonellenőrt a Társaság közgyűlésére meg kell hívni, azon tanácskozási joggal vehet részt.

### 3.7 Vezérigazgató

- 3.7.1 A vezérigazgató a Hpt. szerinti első számú ügyvezető. A vezérigazgató és helyettese(i) – a Közgyűlés általi megválasztásukkal – az Igazgatóság belső tagjai. A vezérigazgató irányítja a Társaság munkaszervezetét. Hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a Közgyűlés, a Felügyelőbizottság vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva.
- 3.7.2 Amennyiben az Igazgatóság elnökének és a Társaság vezérigazgatójának ugyanaz a személy kerül megválasztásra, jogosult az elnök-vezérigazgatói cím használatára.
- 3.7.3 A vezérigazgató valamennyi hatáskörének gyakorlása során a 3.2.4 pontban foglaltak megfelelően irányadók.
- 3.7.4 A vezérigazgató nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléké tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléké ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.7.5 A belső ellenőrzési szervezet számára a vezérigazgató az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat határozhat meg a Felügyelőbizottság utólagos tájékoztatásával.
- 3.7.6 A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat az Alapszabály keretei között a vezérigazgató közvetlenül gyakorolja.

3.7.7 A vezérigazgató bármilyen munkáltatói jogot jogosult delegálni a Társaság munkavállalójára az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban.

### 3.8 A vezető tisztségviselők közös szabályai

3.8.1 A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő és szerezhethet közvetve vagy közvetlenül részesedést a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó jogi személyben akkor is, ha az főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.

3.8.2 Az **MBH Bank** által az **MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége** keretében kiadott csoportszintű szabályzata a Ptk. 3:115. §-ban foglalt rendelkezésektől eltérhet.

törölt: MKB

törölt: MKB

## 4. CÉGJEGYZÉS, KÉPVISELET

### 4.1 Írásbeli képviselet (cégjegyzés)

4.1.1 A Társaság cégjegyzésére jogosult:

- (a) bármely két igazgatósági tag együttesen;
- (b) egy igazgatósági tag és egy cégjegyzésre jogosult munkavállaló együttesen, vagy
- (c) bármely két cégjegyzésre jogosult munkavállaló együttesen.

## 5. ÜZLETI ÉV, MÉRLEG ÉS NYERESÉGFELOSZTÁS

5.1 Az üzleti év január 1-jén kezdődik, és december 31-én végződik.

5.2 A mindenkor hatályos számviteli törvénynek megfelelően minden üzleti évről éves beszámolót kell készíteni.

### 5.3 Osztalékfizetés

5.3.1 Az osztalék fizetéséről, annak időpontjáról és módjáról a Közgyűlés határoz. Az osztalékfizetés alapja a részvény névértéke.

5.3.2 A Társaság az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja („**Osztalék Fordulónap**”) az osztalékfizetés kezdő napját megelőző ötödik (5.) tőzsdei kereskedési nap. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

5.3.3 Az osztalék kifizetéséről rendelkező közgyűlési határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő napja között legalább tíz (10) munkanapnak kell eltelnie azzal, hogy az osztalék kifizetését a Közgyűlés vonatkozó határozatát követő száznolcvan (180) napon belül meg kell kezdeni.

5.3.4 A Társaság az osztalékot az erre vonatkozó közgyűlési határozat által megszabott időponttól átutalással fizeti ki a részvényeseknek. Az osztalékfizetés rendjéről

szóló, az osztalékfizetés kezdő napját és az osztalék mértékét is tartalmazó hirdetmény megjelenése és az osztalékfizetés kezdőnapja között legalább tíz (10) munkanapnak el kell telnie.

- 5.3.5 Osztalékra az a részvényes jogosult, aki (i) az Osztalék Fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés eredménye alapján a részvénykönyvben szerepel, és (ii) a részvénytulajdonosa nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit. A részvényes az osztalékra a már teljesített vagyoni hozzájárulása arányában jogosult.
- 5.3.6 Az Osztalék Fordulónapot követően érkezett osztalékfizetési igény esetén a Társaság akkor fizet osztalékot, ha (i) az értékpapírszámla-vezető igazolja, hogy a részvényes az Osztalék Fordulónapon az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tulajdonosa volt, és nyilatkozik arról, hogy ezen részvényekre osztalékfizetés nem történt, továbbá (ii) az Osztalék Fordulónapra megküldött KELER Zrt. értesítés tanúsítja, hogy az értékpapírszámla-vezető az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tekintetében jogosult az igazolás kiadására.
- 5.3.7 A Közgyűlés két, egymást követő beszámoló elfogadása közötti időszakban osztalékkelőleg fizetéséről határozhat, ha
- (a) a közbenső mérleg alapján megállapítható, hogy a Társaság rendelkezik osztalék fizetéséhez szükséges fedezettel;
  - (b) a kifizetés nem haladja meg a közbenső mérlegben kimutatott adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalék összegét; és
  - (c) a Társaságnak a helyesbített saját tőkéje a kifizetés folytán nem csökken az alaptőke összege alá.
- 5.3.8 Osztalékkelőleg fizetéséről az Igazgatóság javaslata alapján lehet határozni. Az Igazgatóság javaslatához a Felügyelőbizottság jóváhagyása szükséges. Ha az osztalékkelőleg kifizetését követően elkészülő éves beszámolóból az állapítható meg, hogy osztalékfizetésre nincs lehetőség, az osztalékkelőleget a részvényesek a Társaság felhívására kötelesek visszafizetni.
- 5.3.9 Az osztalék kifizetésére irányuló igény az osztalékfizetés kezdő napját követő öt (5) év elteltével elévül. A fel nem vett osztalék a Társaság alaptőkéjén felüli vagyonaiba kerül.
- 5.3.10 Az osztalékfizetés kezdő napjáról és az osztalékfizetés rendjéről a Társaság a 8. pontban foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé.
- 5.3.11 A jelen 5.3 pontban foglalt, az osztalék kifizetésére vonatkozó rendelkezések az osztalékkelőleg kifizetésére is megfelelően alkalmazandók akkor is, ha az osztalékkelőlegfizetésről az Igazgatóság határoz.

## **6. JEGYZÉSI ELSŐBBSÉGI JOG**

- 6.1 A Társaság alaptőkéjének pénzbeli vagyoni hozzájárulás ellenében, új részvények forgalomba hozatalával történő felemelése esetén a Társaság részvényeseit, majd őket követő sorban az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait elsőbbségi jog illeti meg a részvények átvételére.



- 6.2 Az elsőbbségi jog gyakorlására a Társaság valamennyi részvényese egy sorban, tulajdoni hányaduk arányában jogosult. Az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosai a részvényeseket követően egy sorban jogosultak az elsőbbségi joguk gyakorlására. Ha több elsőbbségre jogosult részvényes is gyakorolja elsőbbségi jogát úgy, hogy az általuk az elsőbbségi joguk keretében jegyzendő részvények összmenyisége meghaladja az elsőbbségi joggal érintett (forgalomba hozandó) részvények összmenyiséget, akkor ők az elsőbbségi joggal érintett részvénytömeg megszerzésére egymás között olyan arányban jogosultak, ahogyan a Társaság alaptökéjében fennálló részesedésük viszonyul egymáshoz a tökeemelési határozat időpontjában.
- 6.3 Az Igazgatóság köteles az alaptöke pénzbeli vagyoni hozzájárulással történő felemelését elhatározó közgyűlési, illetve igazgatósági határozat keltétől számított nyolc (8) napon belül a Társaság részvényeseit írásban értesíteni az elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így az átvehető részvények névértékéről és kibocsátási értékéről, valamint a jog érvényesítésére nyitva álló - legalább tizenöt (15) napos - időszak kezdő és zárónapjáról. A részvényesek a fenti időszak alatt az Igazgatóság részére megküldött írásbeli nyilatkozatban nyilatkozhatnak arról, hogy kívának-e élni elsőbbségi jogukkal. Ha valamely részvényes ezen határidőn belül nem tesz nyilatkozatot, azt úgy kell tekinteni, hogy az érintett részvényes nem kívánja gyakorolni az elsőbbségi jogát. A jelen pontban foglalt elsőbbségi jogok értelemszerűen alkalmazandók abban az esetben is, ha a Társaság átváltoztatható kötvényeket vagy jegyzési jogot biztosító kötvényt bocsát ki.

## **7. A TÁRSASÁG MEGSZŰNÉSE**

A Társaság jogutód nélküli megszűnésére az Szhiv. és a Hpt. rendelkezései az irányadók. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetében a hitelezők kielégítése után fennmaradó vagyon a részvényeseket illeti meg.

## **8. KÖZZÉTÉTELEK, TÁJÉKOZTATÁSOK**

- 8.1 A Társaság a jelen Alapszabály, valamint a 8.2. pont szerint kötelező tájékoztatásait a Társaság honlapján ([www.takarekjzb.hu](http://www.takarekjzb.hu)) teszi közzé.
- 8.2 A Társaság honlapján közzétett tájékoztatások – amennyiben azt jogszabály vagy a Budapesti Értéktőzsde szabályzata előírja – az MNB által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), illetve a Budapesti Értéktőzsde honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), szükség esetén a Céglözlönyben ([www.cegkozlony.hu](http://www.cegkozlony.hu)) is közzétételre kerülnek.

## **9. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

- 9.1 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság, valamint a Társaságnál működő testületek elnökei és tagjai, továbbá a könyvvizsgáló a Társaság üzleti ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként – időbeli korlátozás nélkül – kötelesek megőrizni.
- 9.2 A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben Szhiv., a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény, a Hpt., a Tpt., a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.
- 9.3 Egyetemleges felelősség
- 9.3.1 Az Integrációs Szervezet és annak tagjai, ideértve a Társaságot is egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

9.4 Jogviták

9.4.1 A Társaság a társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint is bírósághoz fordulhat az integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatóságának Szhitv. szerinti döntésével vagy utasításával szemben. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés vagy utasítás attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

9.4.2 A Társaság az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy az utasítás vagy a döntés a törvénynek, egyéb jogszabályoknak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak, és meghatározott irányelveknek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

9.5 Jelen egységes szerkezetbe foglalt alapszabály tartalmazza a ~~...../2023. (03.10.)~~ számú közgyűlési határozat szerinti módosításokat.

9.6 A jelen Alapszabály 2023. május 1-én lép hatályba.

\* \* \*

*A jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt alapszabály tartalma megfelel a Társaság hatályos alapszabályának.*

Készítettem és ellenjegyzem Budapesten, 2023..... napján

törölt: 7

törölt: 2022

törölt: 07.12.

törölt:

törölt: 2022. július 14

törölt: 2022. július 14

Dr. Holobrádi Emese  
ügyvéd  
KASZ:36061591

## 1. SZ. FÜGGELÉK

### A. Igazgatóságának

#### A.1. tagja (elnöke):

név: Vida József  
lakóhely: 2060 Bicske, Magyar Sándor utca 3.  
megbízásának időtartama: 2021.12.01. – 2026.11.30.

#### A.2. tagja:

név: Dr. Nagy Gyula László  
lakóhely: 1147 Budapest, Ilosvai Selymes utca 91.  
megbízásának időtartama: 2021.12.01. – 2026.11.30.

#### A.3. tagja:

név: Tóth Illés  
lakóhely: 1045 Budapest, Erzsébet utca 6.  
megbízásának időtartama: 2022.12.01. – 2026.11.30.

#### A.4. tagja:

név: dr. Török Ilona  
lakóhely: 1037 Budapest, Jablonka út 45/A  
megbízásának időtartama: 2022.11.14. – 2026.11.30.

#### A.5. tagja:

név: Ginzer Ildikó  
lakóhely: 9082 Nyúl, Szabadság utca 22.  
megbízásának időtartama: 2021.12.01. – 2026.11.30.

#### A.6. tagja:

név: Brezina Szabolcs Károly  
lakóhely: 1125 Budapest, Trencsényi u. 37.  
megbízásának időtartama: 2022.12.09. – 2026.11.30.

#### A.7. tagja:

név: Kalenyák Gábor  
lakóhely: 1213 Budapest, Szent István út 285.  
megbízásának időtartama: 2022.12.19. – 2026.11.30.

### B. Felügyelőbizottságának

B.1. tagja (elnöke)

név: dr. Láng Géza Károly  
lakóhely: 2071 Páty, Kovács Imre utca 11.  
megbízásának időtartama: 2022.08.05. – 2027.01.02.

B.2. tagja:

név: Darazsacz Péter  
lakóhely: 1141 Budapest, Cinkotai út 57. 3. em. 13.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

B.3. tagja:

név: Dr. Lélfa Koppány Tibor  
lakóhely: 1082 Budapest, Baross utca 21. 4. em. 1.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

B.4. tagja:

név: Dr. Gödör Éva Szilvia  
lakóhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 5. 2. em. 18.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

B.5. tagja:

név: Dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc  
lakóhely: 1141 Budapest, Fogarasi út 104. 1. em. 3.  
megbízásának időtartama: 2022.11.29. – 2027.01.02.

C. Audit Bizottságának

C.1. tagja (elnöke):

név: Darazsacz Péter  
lakóhely: 1141 Budapest, Cinkotai út 57. 3. em. 13.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

C.2. tagja:

név: Dr. Gödör Éva Szilvia  
lakóhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 5. 2. em. 18.

megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

C.3. tagja:

név: Dr. Láng Géza Károly  
lakóhely: 2071 Páty, Kovács Imre utca 11.  
megbízásának időtartama: 2022.11.14. – 2027.01.02.

D. Könyvvizsgálója

D.1. állandó könyvvizsgálatot ellátó könyvvizsgáló cég:

cégnév: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.  
székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
cégjegyzékszám: 01-09-063022  
megbízásának időtartama: 2022.06.01. – 2023.05.31

D.2. a könyvvizsgálat elvégzéséért felelős természetes személy könyvvizsgáló:

név: Mészáros Balázs Árpád  
lakóhely: 1137 Budapest, Katona József u. 25. 5. em. 4.

E. Vezérigazgatója:

név: Dr. Nagy Gyula László  
lakóhely: 1147 Budapest, Ilosvai Selymes utca 91.  
megbízásának időtartama: 2017.04.26.-

Hatályos: ▾

törölt: 2022. december 19.

**AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT.**

**ALAPSZABÁLYA**

**2023. május 1.**

## Preambulum

Az **MBH Jelzálogbank Nyrt.** (a továbbiakban: „**Társaság**”) az **MBH Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952;; „**MBH Bank**”) mint anyavállalat által a Magyar Nemzeti Bank („**MNB**”) vonatkozó az **MBH Bank** számára összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásai tárgyú határozatában meghatározott vállalkozáscsoport („**MBH Bankcsoport**”) szakosított hitelintézeti tagja. Az **MBH Bank** az MNB vonatkozó határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („**Hpt.**”) olyan hitelintézeti anyavállalat, amely felelős az **MBH Bankcsoport** összevont alapú megfeleléséért a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően.

A fentiekén túl a Társaság az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének („**Integrációs Szervezet**”) tagjaként, a működési engedélyében foglaltak szerint, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben („**Szhitv.**”) meghatározott hitelintézetként tevékenykedik.

### 1. A TÁRSASÁG CÉGNEVE, TEVÉKENYSÉGI KÖREI, SZÉKHELYE, MŰKÖDÉSÉNEK TARTAMA

1.1 A Társaság elnevezése: **MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**, rövidített neve: **MBH Jelzálogbank Nyrt.**

A Társaság angol nyelvű elnevezése: **MBH Mortgage Bank Co. Plc**

1.2 A Társaság típusa:

1.2.1 A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint jelzálog-hitelintézet, mint szakosított hitelintézet.

1.3 A Társaság tevékenységi körei

1.3.1 A gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR'08) szerinti főtevékenysége

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás

1.3.2 További tevékenységek

6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

1.3.3 A Társaság a felügyeleti hatóság 345/1998. számon kiadott engedélye alapján kizárólag a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 3. §-a szerinti alábbi tevékenységeket jogosult üzletszerűen végezni:

- (a) visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését,
- (b) pénzkölcsön nyújtása, Magyarország vagy EGT tagállam területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett,

- (c) jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezeség vállalás esetén,
- (d) kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása,
- (e) kereskedelmi tevékenység a kamatláb-csereügylet, illetőleg devizaforrása árfolyamkockázatának fedezetére szolgáló deviza-csereügylet (swap) tekintetében.

1.4 A Társaság székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület

A Társaság fiókokat (telephelyeket és fióktelepeket), valamint külföldi bankképviselőket létesíthet.

1.4.1 A Társaság telephelyei:

1117 Budapest	Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.
---------------	----------------------------------

1.5 Társaság működésének tartama: A Társaság határozatlan időtartamra alakult.

## 2. ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK

2.1 Az alaptőke

- 2.1.1 A Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, azaz Tízmilliárd-nyolcszáznegyvenkilencmillió-harmincezer forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli vagyoni hozzájárulás.
- 2.1.2 A Társaság alaptőkéjét 108.490.300 db, azaz Egyszáznyolcmillió-négyszázkilencvenezer-háromszáz darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevény testesíti meg.
- 2.1.3 A Társaság részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.

2.2 Részvénykönyv-vezetés

- 2.2.1 Az Igazgatóság a Társaság részvényeseiről Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:245. § és Hpt. 136. § szerinti adattartalommal részvénykönyvet vezet. Az Igazgatóság a részvénykönyv vezetésére megbízást adhat. A megbízás tényét és a megbízott személyi adatait közzé kell tenni. A részvényes a részvénykönyvbe történő bejegyzést követően gyakorolhatja részvényesi jogait. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.
- 2.2.2 A Társaság a Közgyűlésre, illetve a kifizetéssel járó társasági eseményekre tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Zrt.-től. A tulajdonosi megfeleltetés esetén a részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi. A tulajdonosi megfeleltetés szabályaira a KELER Zrt. mindenkor hatályos általános üzletszabályzata irányadó.



## 2.3 A részvények átruházása

- 2.3.1 A részvények átruházása a Társasággal szemben az új részvényes, illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.”) 151-155. §-ában szabályozott részvényesi meghatalmazott részvénykönyvbe való bejegyzésével válik hatályossá. Ha a Társaságban való tulajdonszerzés hatósági engedélyhez kötött, a részvényesi meghatalmazott kizárólag részvényessel együtt jegyezhető be a részvénykönyvbe.

## 3. A TÁRSASÁG SZERVEI ÉS MŰKÖDÉSÜK

### 3.1 Közgyűlés

- 3.1.1 A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a 8. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Közgyűlést a Társaság székhelyétől eltérő helyszínre is össze lehet hívni annak érdekében, hogy azon a részvényesek minél nagyobb számban és minél szélesebb körben megjelenhessenek.

- 3.1.2 A Társaság a Közgyűlésre mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet.

- 3.1.3 A Társaság a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja („**Részvénykönyv Közgyűlési Lezárása**”). Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlést követő munkanapon lehet tenni.

- 3.1.4 A Társaság a honlapján a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy (21) nappal nyilvánosságra hozza:

- (a) az összehívás időpontjában meglévő részvények számára és a szavazati jogok arányára vonatkozó összesített adatokat;
- (b) a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat;
- (c) a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat, ha azokat közvetlenül nem küldték meg a részvényeseknek.

- 3.1.5 A Társaság a közgyűlési anyagok nyilvánosságra hozatalával egyidőben köteles a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus úton történő megküldésére azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették. Az ilyen igény bejelentése a részvényesi minőség fennállása alatt határozatlan időre – annak írásban történő visszavonásáig szól. Az e-mailen elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni.

- 3.1.6 A közgyűlésről az integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 5 napon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. Az integrációs üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet képviselője a Társaság közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.
- 3.1.7 A Közgyűlést abban az esetben is meg lehet tartani, ha azt nem vagy nem szabályszerűen hívták össze, és azon az összes részvényes jelen van, akik egyhangúlag hozzájárulnak az ülés megtartásához. A nem szabályszerűan összehívott, illetve megtartott Közgyűlésen elfogadott, és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a Közgyűlés napjától számított harminc (30) napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.
- 3.1.8 A napirenden nem szereplő kérdésben határozathozatalra csak valamennyi részvéttelre jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához a részvényesek egyhangúlag hozzájárultak.
- 3.1.9 A Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot követően azt legfeljebb huszonegy (21) nappal követő időpontra, az eredeti napirenden szereplő ügyekben. A megismételt Közgyűlés a jelenlévők számától függetlenül határozatképes.
- 3.1.10 A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:
- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
  - (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését;
  - (c) a Közgyűlés napirendjét;
  - (d) a Közgyűlés megtartásának módját;
  - (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket;
  - (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét;
  - (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
  - (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.
- 3.1.11 Az Igazgatóságnak jogában áll – indokolt esetben, és amikor ennek szükségét látja – rendkívüli Közgyűlést összehívni. Az Igazgatóság köteles a rendkívüli Közgyűlést összehívni:

- (a) haladéktalanul, ha a Felügyelőbizottság tagjainak száma három (3) alá csökkent,
- (b) nyolc (8) napon belül, ha azt a szavazati jogok legalább egy (1) százalékaival rendelkező – a részvénykönyv adatai által igazolt – részvényesek írásban kérik az ok és cél megjelölésével, vagy
- (c) nyolc (8) napon belül – a Felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett – a szükséges intézkedések céljából, ha tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent, vagy saját tőkéje az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent, vagy a Társaságot a fizetésektelenség fenyegeti vagy fizetéseit megszüntette, vagy a Társaság vagyona a Társaság tartozásait nem fedezi,
- (d) nyolc (8) napon belül, ha legalább három (3) igazgatósági tag a napirend közlésével a Közgyűlés összehívását javasolja, vagy
- (e) jogszabályban meghatározott egyéb kötelező esetekben.

3.1.12 A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság mindenkori elnöke, vagy az általa felkért személy, kivéve akadályoztatása esetén, mert ebben az esetben a Közgyűlés által egyszerű szótöbbséggel megválasztott személy. A Közgyűlésen megjelent részvényesekről jelenléti ívet kell készíteni, amelyen fel kell tüntetni a részvényes, illetve képviselője nevét és lakóhelyét vagy székhelyét, részvényei számát és az őt megillető szavazatok számát, valamint a Közgyűlés időtartama alatt a jelenlévők személyében bekövetkezett változásokat. A jelenléti ívet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

3.1.13 A Közgyűlés levezető elnöke:

- (a) megnyitja a Közgyűlést;
- (b) megállapítja a határozatképességet;
- (c) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót, korlátozhatja a felszólalások időtartamát;
- (d) szünetet rendel el;
- (e) berekeszti a Közgyűlést.

3.1.14 A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (b) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- (c) a Közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámállóknak a nevét;
- (d) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;

- (e) a határozati javaslatokat;
- (f) minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, és az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét,
- (g) a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

3.1.15 A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a Közgyűlés levezető elnöke írja alá, és egy erre megválasztott, jelen lévő részvényes hitelesíti. A Társaság Igazgatósága köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni, valamint a Közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a cégbíróságnak benyújtani. A Társaság Igazgatósága köteles továbbá a Közgyűlésen hozott határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő harminc (30) napon belül közzétenni a 8. pontban foglaltak szerint.

3.1.16 A Társaság a Közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással biztosítja a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását, az azoknak való megfelelést. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított három (3) munkanap áll rendelkezésére.

3.1.17 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- (a) az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a 3.2.2(h) pontban foglalt esetet;
- (b) döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszűntetéséről;
- (c) döntés az alaptőke felemeléséről vagy az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére;
- (d) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról, illetve korlátozásáról;
- (e) döntés az alaptőke leszállításáról;
- (f) döntés átváltoztatható, jegyzési jogot biztosító vagy átváltozó kötvények kibocsátásáról;
- (g) döntés saját részvény megszerzéséről illetve elidegenítéséről, az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére;
- (h) az Igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
- (i) a Társaság főtevékenységének megváltoztatása;

- (j) a döntés a társaság munkaszervezetének élén álló, a társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkakörének betöltéséről (ideértve különösen a vezérigazgató munkaviszonyának létesítését, illetve megszüntetését), illetve a fenti döntések végrehajtására vonatkozó felhatalmazás megadásáról;
- (k) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- (l) döntés a részvényhez fűződő jogok megváltoztatásáról, illetve részvényfajták, osztályok átalakításáról;
- (m) a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása, továbbá az Audit Bizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- (n) az állandó könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- (o) a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, döntés a felmentvény megadása tárgyában;
- (p) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának jóváhagyása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról;
- (q) döntés osztalékkelőleg fizetéséről, kivéve a 3.2.2 (p) pontban foglalt esetet;
- (r) döntés a részvényessel, igazgatósági taggal, felügyelőbizottsági taggal vagy az állandó könyvvizsgálóval szembeni igény érvényesítéséről;
- (s) döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról;
- (t) véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („**HRSZtv.**”) szerinti javadalmazási politikáról („**HRSZtv. Javadalmazási Politika**”) illetve amennyiben jogszabály alapján alkalmazandó, a javadalmazási jelentésről („**HRSZtv. Javadalmazási Jelentés**”). A HRSZtv. Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés napirendjére kell tűzni;
- (u) döntés a Társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása tárgyában;
- (v) döntés a Társaságnak az Szhítv.-ben meghatározott Integrációs Szervezetbe történő be-, illetve kilépéséről;
- (w) a döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az Alapszabály a legfőbb szerv kizárólagos hatáskörébe utal.

3.1.18 A Közgyűlés határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok vagy a jelen Alapszabály ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel

határoz. Amennyiben a jelen Alapszabály valamely kérdésben a közgyűlési határozathoz minősített többséget kíván meg, akkor a határozati javaslatot a jelen lévő részvényesek legalább háromnegyedes többségével kell elfogadnia.

- 3.1.19 A közgyűlés olyan határozata, amely a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatására irányul, akkor hozható meg, ha ahhoz a szavazatok egyenként legfeljebb 1%-át képviselő részvényesek legalább 3/4-es többsége előzetesen hozzájárult. Az előzetes hozzájárulás kapcsán az igazgatóság köteles a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben a Társaság érintett részvényeseit felhívni, hogy nyilatkozzanak arról, a hozzájárulásukat megadják-e. Az érintett részvényeseknek a hirdetményben meghatározott – de legalább a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapjától számított második napra tűzött – határidőn belül kell írásban, az igazgatóságnak címezve a Társaság székhelyére megküldeni álláspontjukat. Amennyiben a hirdetményben meghatározott határidőn belül a részvényes nem nyilatkozik, úgy a hozzájárulását megadottnak kell tekinteni. Egy adott részvény alapján több hozzájárulást nem lehet érvényesen megadni. A Társaság igazgatósága a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés adatai alapján állapítja meg az érintett részvényesek körét.
- 3.1.20 A Közgyűlés a 3.1.17 pont c), e) és l) pont szerinti határozata akkor hozható meg, ha az érintett részvényfajtákban vagy részvénytársaságba tartozó valamennyi részvényes egyszerű többsége ahhoz külön is hozzájárul. Érintettnek minősül egy részvényfajta vagy részvénytársaság, ha a közgyűlés határozata a részvényfajtahoz vagy -sorozathoz kapcsolódó, jelen Alapszabályban meghatározott részvényesi jogot közvetlenül és hátrányosan módosít. Ennek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések - ide nem értve a saját részvényhez kapcsolódó szavazati jog gyakorlásának tilalmát - nem alkalmazhatók. A hozzájárulás megadására sor kerülhet a Közgyűlést megelőzően ülés tartása nélkül írásban meghozott döntéssel vagy úgy, hogy a Közgyűlésen az érintett részvénytársaságba tartozó részvényesek a közgyűlési döntést megelőzően külön szavaznak a kérdésről.
- 3.1.21 Az alaptőke felemelését vagy leszállítását elhatározó közgyűlési határozat érvényességének feltétele, hogy a tőkeemeléssel, illetve tőkeleszállítással érintettnek minősülő részvényfajta, illetve részvénytársaság részvényesei az alaptőke felemeléséhez vagy leszállításához külön is hozzájáruljanak. A hozzájárulás megadására a 3.1.20. pontban foglaltak irányadók.
- 3.1.22 Az alapszabály elfogadásához és módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.
- 3.1.23 Amennyiben valamely közgyűlési döntés meghozatalához az Szhitv., vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya értelmében az Integrációs Szervezet vagy az integrációs üzleti irányító szervezet hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Társaság ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzése iránt.
- 3.1.24 **A részvényesek jogai és kötelezettségei**
- 3.1.24.1 A részvényesek közgyűlési jogai
- (a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-aiban meghatározott

részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor a részvénykönyvbe bejegyezték.

- (b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, a könyvvizsgáló és a vagyonellenőr. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.
- (c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélés-szerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.
- (d) A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.
- (e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít, azaz a közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

#### 3.1.24.2 Kisebbségi jogok

- (a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.
- (b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően a 8. pontban foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- (c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a Társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviseletében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.
- (d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnék.

#### 3.1.24.3 Osztalékhoz való jog

- (a) A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

#### 3.1.24.4 Részvényesek kötelezettségei

- (a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.



- (b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Társaságnak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

## 3.2 Igazgatóság

3.2.1 Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, kivéve, ha a Társaságot a Felügyelőbizottság által kijelölt felügyelőbizottsági tag vagy a bíróság által kirendelt ügygondnok képviseli, mert a közgyűlési határozat bírósági felülvizsgálatát a Társaság egy vagy több vezető tisztségviselője kezdeményezte és ezért a Társaságnak nincs olyan vezető tisztségviselője, aki a Társaságot képviselhetné. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét, a Hpt. 150. §-a szerint – a 3.1.173.1.17(j) pontban foglaltakra figyelemmel, az abban foglaltak tiszteletben tartása mellett – gyakorolja a munkálattói jogokat a Hpt. szerinti ügyvezetők (vezérigazgató és helyettesei) felett.

3.2.2 Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- (a) a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozó álláspontjának és javaslatának kialakítása, azok Felügyelőbizottság, majd a Felügyelőbizottság véleményével együtt a Közgyűlés elé terjesztése;
- (b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elkészítettése és átadása a könyvvizsgáló véleményével együtt a Felügyelőbizottságnak, majd az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság jelentésével, valamint a Társaság üzletpolitikájáról szóló jelentéssel együtt annak az évi rendes Közgyűlés elé terjesztése;
- (c) az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése a Közgyűlés által meghatározott feltételekkel;
- (d) a Társaság részvénykönyvének vezetése;
- (e) az **MBH** Bank Igazgatóságának döntése alapján a Társaság üzletpolitikájának, stratégiájának (ideértve többek között a földrajzi terjeszkedésről, illetve új üzleti területekre való belépésről, valamint a fennálló üzleti területekről való kilépésre vonatkozó és a harmadik felekkel létrehozandó közös vállalkozásokról, megkötendő szindikátusi, illetve konzorciális megállapodásokról való döntéseket), üzleti tervének és az ahhoz kapcsolódó termékportfóliójának a meghatározása, elfogadása;
- (f) a vagyonellenőrrel kötendő megbízási szerződések feltételeinek meghatározása;
- (g) a fedezet-nyilvántartási, a hitelbiztosítéki érték megállapításáról szóló szabályzatok jóváhagyása;

- (h) a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a Társaság főtevékenységét kivéve – a Társaság tevékenységi köreinek módosítása és az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítása;
- (i) az **MBH** Bankcsoport összevont alapú, a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek való megfelelése érdekében szükséges, az **MBH** Bank által hozott döntések („**MBH** Bank Csoportirányító Tevékenysége”) végrehajtása, ideértve különösen az **MBH** Bank Csoportirányító Tevékenysége során kiadott csoportszintű szabályzatok szükség szerinti implementálása és végrehajtása;
- (j) a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása, továbbá minden olyan belső szabályzat jóváhagyása, amelynek jóváhagyását jogszabály vagy belső szabályzat az Igazgatóság hatáskörébe utalja;
- (k) az Igazgatóság ügyrendjének elfogadása;
- (l) a Társaság munkavállalóinak együttes képviseleti joggal történő felházása;
- (m) a Felügyelőbizottságnak a Társaság állandó könyvvizsgálójának személyére vonatkozó javaslata Közgyűlés elé terjesztése;
- (n) az irányadó jogszabályok által meghatározott körben döntés belső hitel nyújtásáról;
- (o) a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett döntés a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról;
- (p) a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett döntés a Ptk. 3:263. § (1) bekezdése szerint osztalékékelőleg fizetéséről és kifizetéséről (az osztalékékelőleg-fizetésről való döntéshez ebben az esetben a Közgyűlés döntése nem szükséges);
- (q) a 3.8.2 pontban meghatározott szabályzatban nem rendezett esetekben, döntés igazgatósági tag által a más gazdálkodó szervezetben – ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot – történő részesedés-szerzés, illetve vezető tisztségviselői megbízatás elfogadásának jóváhagyásáról;
- (r) döntés a kapcsolt felekkel folytatott lényeges ügyletek jóváhagyásáról a HRSZtv. szerint, a HRSZtv. 24. §-a szerinti ügyletek kivételével;
- (s) döntés minden olyan kockázatvállalási kérdésben, amelyet jogszabály, a jelen alapszabály, az **MBH** Bank Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű, valamint az Integrációs Szervezet illetőleg az integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott integrációs szintű vagy a Társaság belső szabályzata nem utal más döntéshozó testület vagy személy hatáskörébe;

- (t) a felügyelőbizottság közgyűlési előterjesztéseinek előzetes megtárgyalása;
- (u) döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, ha a részvényt egy másik szabályozott piacon forgalmazzák (átvezetés);
- (v) a Közgyűlés felhatalmazása alapján döntés saját részvények megszerzéséről;
- (w) az **MBH Bank** Igazgatóságának döntése alapján döntés a Társaságnak, továbbá a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatainak 250 millió eurót meghaladó értékű ügyleteiről, kötelezettségvállalásairól (ideértve többek között, de nem kizárólagosan a jogi személyekben való részvételről, annak megszüntetéséről való döntést) azzal, hogy ezen ügyletek és kötelezettségvállalások hatálybalépéséhez a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszám: 01-10-140865) közgyűlésének utólagos jóváhagyása szükséges, kivéve (i) a Társaság, valamint a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai engedélyezett tevékenységeinek végzéséből származó kötelezettségvállalásait és/vagy ügyleteit, továbbá (ii) a Társaság és a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti, a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatainak egymás közötti, a Társaság és az **MBH Bank** Társaságon kívüli közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti, valamint a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai és az **MBH Bank** Társaságon és a Társaság közvetlen, illetve közvetett leányvállalatain kívüli közvetlen, illetve közvetett leányvállalatai közötti ügyleteit, kötelezettségvállalásait;
- (x) az **MBH Bank** Igazgatóságának döntése alapján döntés az Integrációs Szervezettel, annak működésével, valamennyi szervével kapcsolatban felmerült valamennyi kérdésben, ideértve az Integrációs Szervezet közgyűlésében képviselendő mandátumok, álláspontok meghatározását is, de ide nem értve a 3.1.17. (v) pontjában meghatározott ügyeket;
- (y) döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály, a jelen alapszabály, az **MBH Bank** Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű, valamint az Integrációs Szervezet illetőleg az üzleti irányító szervezet által kiadott integrációs szintű vagy a Társaság belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

3.2.3 Az Igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása alapján átruházott hatáskörben meghatározott hatásköreit nem ruházhatja át, de annak keretében hozott döntése végrehajtására a Társaság más szervét felhatalmazhatja.

3.2.4 A vonatkozó jogszabályok és az MNB vonatkozó határozata alapján az **MBH Bank** mint hitelintézeti anyavállalat alapvető kötelessége az **MBH Bank** Bankcsoport összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosítása. Az **MBH Bank** ezen kötelezettsége teljesítésének elengedhetetlen előfeltétele, hogy a Társaság, mint az **MBH Bank** Bankcsoport tagja az **MBH Bank** által kialakított vállalatirányítási (és egyéb releváns) szabályokat megfelelően végrehajtsa, alkalmazza. Ennek megfelelően az Igazgatóság valamennyi, fenti 3.2.2. pontban foglalt hatáskörének gyakorlása során a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles

- (a) az **MBH Bank** által az **MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége** során hozott döntéseket figyelembe venni és szükség szerint végrehajtani (ideértve többek között a csoportszintű szabályzatokban meghatározott értékhatárt meghaladó ügyletek, kötelezettségvállalások kapcsán az **MBH Bank** által hozott döntéseket);
- (b) az **MBH Bank** által az **MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége** keretében az Igazgatóságra allokkált feladatokat végrehajtani;
- (c) az **MBH Bank** számára az **MBH Bank Csoportirányító Tevékenység** kialakításához szükséges információkat a Hpt. 172. § (5) bekezdésével összhangban az **MBH Bank** részére maradéktalanul, hatékony módon, az **MBH Bank** által kialakított rendben átadni; és
- (d) a fentiekkel összefüggésben az **MBH Bankcsoport** többi tagjával az **MBH Bank** döntéseinek megfelelően együttműködni.

Az **MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége** nem eredményezhet olyan helyzetet, hogy a Társaság vezető állású személyeinek a Hpt.-ben foglalt egyedi szintű megfelelésért való felelőssége sérüljön.

- 3.2.5 Az Igazgatóság – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - akkor határozatképes, ha tagjainak többsége jelen van. Határozatait – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – egyszerű szótöbbséggel hozza.
- 3.2.6 Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít.
- 3.2.7 Igazgatósági tagság
  - 3.2.7.1 Az Igazgatóság legalább három (3) és legfeljebb kilenc (9) tagból áll. Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet és az Igazgatóság legalább két tagjának a Társasággal munkaviszonyban kell állnia. Ilyen belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók.
  - 3.2.7.2 Az Igazgatóság legalább két tagjának a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek kell minősülnie – ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is – és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel kell rendelkeznie.
  - 3.2.7.3 Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre választja a Közgyűlés.
  - 3.2.7.4 Az Igazgatóság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
  - 3.2.7.5 Megszűnik az igazgatósági tagság:
    - (a) a megbízatás időtartamának lejártával;
    - (b) visszahívással;

- (c) lemondással;
- (d) a belső igazgatósági tag munkaviszonyának megszűnésével;
- (e) törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben, illetve
- (f) az igazgatósági tag halálával.

3.2.7.6 Az Igazgatóság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig az igazgatósági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

### 3.2.8 Az Igazgatóság elnöke

3.2.8.1 Az Igazgatóság elnöke szervezi az Igazgatóság munkáját, előkészíti az Igazgatóság üléseit, biztosítja az Igazgatóság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Igazgatóságát. Az Igazgatóság elnöke jogosult önállóan vizsgálóbizottságot összehívni.

3.2.9 Az Igazgatóság tagjai a Hpt. 151. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben az igazgatósági tag az Igazgatóság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát írásban küldi meg (ideértve az e-mailben történő megküldést is) a Társaság részére. Az Igazgatóság elnökének indokolt esetben jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag az igazgatósági ülésen nem jelent volna meg.

3.2.10 Az Igazgatóság tagjai, hozzátartozói – a hitelintézetekre és a befektetési szolgáltatókra vonatkozó jogszabályokban foglalt korlátozások keretei között és jóváhagyások mellett – jogosultak saját nevükben vagy javukra a Társaság főtevékenysége körébe tartozó ügyletek megkötésére a Társasággal.

3.2.11 Az Igazgatóság elnöke javaslatot tehet a Felügyelőbizottság vagy a belső ellenőrzési szervezet vezetője részére a belső ellenőrzési szervezet számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatok meghatározására.

## 3.3 A Felügyelőbizottság

3.3.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A jelentést vagy felvilágosítást az arra irányuló írásbeli kérés megérkezésétől számított harminc (30) munkanapon belül kell írásban megküldeni a Felügyelőbizottság elnökének.

3.3.2 A Felügyelőbizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja vagy szakértővel megvizsgáltathatja.

A Társaság feladatai ellátása során hozzáférést biztosít a Felügyelőbizottság számára a Társaság kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. Ha a Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, az Igazgatóság a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét köteles teljesíteni.

3.3.3 A Felügyelőbizottság kezdeményezheti az Igazgatóság összehívását és javaslatot tehet napirendi pontokra.

3.3.4 Ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba vagy az Alapszabályba ütközik, ellentétes a Közgyűlés határozataival vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, a Felügyelőbizottság a közgyűléshez fordulhat a szükséges határozatok meghozatala érdekében.

3.3.5 A Felügyelőbizottság különösen az alábbi feladatok ellátására jogosult és köteles:

#### 3.3.5.1 A Felügyelőbizottság

- (a) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- (b) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, megvizsgálja az Igazgatóságnak az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseit;
- (c) javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- (d) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet;
- (e) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített negyedéves és egyéb jelentéseket és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását;
- (f) szükség esetén meghatározhat a belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat;
- (g) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját;
- (h) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;
- (i) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok iránymutatásai alapján;
- (j) megvizsgálja előzetesen a közgyűlési előterjesztéseket;
- (k) meghatározza éves munkatervét;

- (l) gyakorolja a Hpt. 117. § (5) szerinti javadalmazási politikával kapcsolatos hatáskörét;
  - (m) jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét;
  - (n) elfogadja a Felügyelőbizottság ügyrendjét, amelynek érvényességéhez a Közgyűlés jóváhagyása nem szükséges;
  - (o) megválasztja a Felügyelőbizottság elnökét.
- 3.3.5.2 A számviteli törvény szerinti beszámolóról – ideértve a konszolidált beszámolókat is – és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság.
- 3.3.5.3 A Felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges
- (a) a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához;
  - (b) a kockázati vezető munkaviszonyának felmondással, azonnali hatályú felmondással történő megszüntetéséhez;
  - (c) az Igazgatóságnak a közbenső mérleg elfogadására irányuló határozata meghozatalához;
  - (d) a nem fogyasztónak nyújtott belső hitelről szóló igazgatósági határozathoz.
- 3.3.5.4 A Felügyelőbizottság megvizsgálja mindazokat az Igazgatóság által elkészített vagy megtárgyalt rendszeres és eseti jelentéseket, amelyekkel kapcsolatosan az Igazgatóság a véleményét kéri, így különösen a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseket, a negyedéves kockázati jelentéseket, a pénzmossás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési és compliance tevékenységről szóló negyedéves, illetve éves compliance jelentést, valamint a belső ellenőrzési jelentéseket.
- 3.3.5.5 A Felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.
- 3.3.6 A felügyelőbizottsági tagság
- 3.3.6.1 A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) tagból áll. A Felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.
- 3.3.6.2 A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. A Felügyelőbizottság tagjainak egyharmada a Társaságnál működő szakszervezetek véleményének figyelembe vétele alapján az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés köteles a Felügyelőbizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn.

A jelölés elmaradása esetén a munkavállalói küldöttek helyét nem lehet betölteni.

- 3.3.6.3 A felügyelőbizottsági tagság – külön erre irányuló megbízási szerződés megkötése nélkül – az elfogadó nyilatkozat aláírásával jön létre. A felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyra a megbízási szerződés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A tagok újraválaszthatók és a Közgyűlés által a jelen Alapszabály rendelkezéseivel összhangban bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók. A munkavállalói küldöttet, küldötteket a Közgyűlés az üzemi tanács javaslatára hívja vissza.
- 3.3.6.4 A Felügyelőbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.3.6.5 Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:
- (a) a megbízás időtartamának lejártával;
  - (b) visszahívással;
  - (c) az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához címzett lemondó nyilatkozattal;
  - (d) a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben;
  - (e) a felügyelőbizottsági tag halálával.
- 3.3.6.6 A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetén is.
- 3.3.6.7 A Felügyelőbizottság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás új felügyelőbizottsági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig a felügyelőbizottsági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

### 3.3.7 A Felügyelőbizottság elnöke

- 3.3.7.1 A Felügyelőbizottság elnökének személyéről a Felügyelőbizottság egyszerű többséggel dönt. A Felügyelőbizottság elnöke szervezi a Felügyelőbizottság munkáját, előkészíti a Felügyelőbizottság üléseit, biztosítja a Felügyelőbizottság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Felügyelőbizottságát.

### 3.3.8 A Felügyelőbizottság működése



- 3.3.8.1 A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik. A Felügyelőbizottság csak akkor határozatképes, ha az ülésen tagjainak többsége jelen van. A Felügyelőbizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, kivéve a 3.1.17 (v) pontban foglaltakra vonatkozó közgyűlési előterjesztéseket, amely esetben a Felügyelőbizottság határozatát 2/3-os szótöbbséggel hozza.
- 3.3.8.2 Az ülést a Felügyelőbizottság ügyrendjében foglalt szabályok betartásával kell összehívni és lebonyolítani. A Felügyelőbizottság ülésére a vezérigazgatót meg kell hívni.
- 3.3.8.3 A Felügyelőbizottság tagjai a Felügyelőbizottság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételevel megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben a felügyelőbizottsági tag a Felügyelőbizottság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát írásban küldi meg (ideértve az e-mailben történő megküldést is) a Társaság részére. A Felügyelőbizottság elnökének jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag a felügyelőbizottsági ülésen nem jelent volna meg.
- 3.3.8.4 A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg. Ha a munkavállalói küldöttek egységes véleménye a Felügyelőbizottság többségének álláspontjától eltér, akkor a munkavállalók kisebbségi véleményét a Közgyűlés részére ismertetni kell.

#### 3.4 Auditbizottság

- 3.4.1 A Társaságnál három (3) tagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.
- 3.4.2 Az Auditbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.4.3 Az Auditbizottság feladat- és hatásköre:
- (a) az éves beszámoló véleményezése;
  - (b) javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
  - (c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;
  - (d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása,

valamint – szükség esetén – a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevél;

- (e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevél a szükséges intézkedések megtételére;
- (f) a Felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében; valamint
- (g) ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

### 3.5 Állandó könyvvizsgáló

- 3.5.1 A Közgyűlés a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzésére legfeljebb két (2) év tartamára állandó könyvvizsgálót választ.
- 3.5.2 Az állandó könyvvizsgáló nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.5.3 Az állandó könyvvizsgáló - feladatának ellátása érdekében - betekinhet a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, az Igazgatóság tagjaitól, a Felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja. Az állandó könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, illetve köteles részt venni, ha a Felügyelőbizottság a meghallgatását kezdeményezi.
- 3.5.4 Az állandó könyvvizsgáló véleményének megismerése nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Közgyűlés nem hozhat döntést.
- 3.5.5 Az állandó könyvvizsgálói megbízás elfogadásának az minősül, ha az állandó könyvvizsgáló megválasztását követő kilencven napon belül megbízási szerződést köt a Társasággal. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a megválasztásától a következő – számviteli törvény szerinti – beszámolót elfogadó Közgyűlési határozathozatalig terjedő időszak.
- 3.5.6 Ha a Társaság állandó könyvvizsgálónak könyvvizsgálói Társaságot választ, akkor az állandó könyvvizsgálónak ki kell jelölnie azt a személyt, aki a könyvvizsgálatot személyében végzi. A kijelölt személy helyettesítésére – tartós távolléte esetére – helyettes könyvvizsgálók is kijelölhetők. A kijelölt személyeket a Közgyűlésnek jóvá kell hagynia.
- 3.5.7 Ha törvény a társasági állandó könyvvizsgáló újraválasztását nem zárja ki, a könyvvizsgáló Társaság újraválasztható. A könyvvizsgáló Társaság által alkalmazott vagy megbízott könyvvizsgáló, valamint a könyvvizsgálat végzésére kijelölt személy legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat a Társaságnál.
- 3.5.8 Megszűnik az állandó könyvvizsgáló megbízatása:
  - (a) visszahívással;
  - (b) a könyvvizsgálóval kötött szerződésben szereplő időtartam lejártával;

- (c) a könyvvizsgáló részéről a szerződés felmondásával;
- (d) a jogszabályokban meghatározott kizáró ok beálltával.

### 3.6 Vagyonellenőr

- 3.6.1 A Társaság törvényes működésének biztosítása és a Társaság által kibocsátott jelzáloglevelek fedezet-nyilvántartásának folyamatos és törvényben meghatározott körben történő ellenőrzése és igazolása érdekében a Társaság Igazgatósága vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr megbízásának érvényességéhez a Felügyelet engedélye szükséges.
- 3.6.2 A vagyonellenőr határozott időre és legfeljebb öt évre kaphat megbízatást, de a megbízás időtartamának lejártá után ismételten is megbízható. A Felügyelet engedélye nélkül a Társaság és a vagyonellenőr között létrejött megbízási szerződés érvényesen nem mondható fel.
- 3.6.3 A vagyonellenőrt a Társaság – vagyonellenőri tevékenysége körében – nem utasíthatja.
- 3.6.4 A vagyonellenőr bármikor betekinthez a Társaság olyan könyveibe és egyéb irataiba, amelyek a feladatai ellátásához szükséges adatokat tartalmaznak, és feladatai ellátásával kapcsolatosan felvilágosítást kérhet. A Társaság e nélkül is köteles a vagyonellenőrt folyamatosan tájékoztatni a fedezet-nyilvántartásba bejegyzett jelzáloghitelek tőke- és kamattörlesztéseiről, valamint a zálogtárgyakat, illetve a pót-fedezetet érintő változásokról.
- 3.6.5 A vagyonellenőrt a Társaság közgyűlésére meg kell hívni, azon tanácskozási joggal vehet részt.

### 3.7 Vezérigazgató

- 3.7.1 A vezérigazgató a Hpt. szerinti első számú ügyvezető. A vezérigazgató és helyettese(i) – a Közgyűlés általi megválasztásukkal – az Igazgatóság belső tagjai. A vezérigazgató irányítja a Társaság munkaszervezetét. Hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a Közgyűlés, a Felügyelőbizottság vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva.
- 3.7.2 Amennyiben az Igazgatóság elnökének és a Társaság vezérigazgatójának ugyanaz a személy kerül megválasztásra, jogosult az elnök-vezérigazgatói cím használatára.
- 3.7.3 A vezérigazgató valamennyi hatáskörének gyakorlása során a 3.2.4 pontban foglaltak megfelelően irányadók.
- 3.7.4 A vezérigazgató nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.7.5 A belső ellenőrzési szervezet számára a vezérigazgató az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat határozhat meg a Felügyelőbizottság utólagos tájékoztatásával.
- 3.7.6 A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat az Alapszabály keretei között a vezérigazgató közvetlenül gyakorolja.

- 3.7.7 A vezérigazgató bármilyen munkáltatói jogot jogosult delegálni a Társaság munkavállalójára az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban.
- 3.8 A vezető tisztségviselők közös szabályai
- 3.8.1 A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő és szerezhethet közvetve vagy közvetlenül részesedést a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó jogi személyben akkor is, ha az főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.
- 3.8.2 Az **MBH Bank** által az **MBH Bank Csoportirányító Tevékenysége** keretében kiadott csoportszintű szabályzata a Ptk. 3:115. §-ban foglalt rendelkezésektől eltérhet.

#### 4. CÉGJEGYZÉS, KÉPVISELET

- 4.1 Írásbeli képviselet (cégjegyzés)
- 4.1.1 A Társaság cégjegyzésére jogosult:
- (a) bármely két igazgatósági tag együttesen;
  - (b) egy igazgatósági tag és egy cégjegyzésre jogosult munkavállaló együttesen, vagy
  - (c) bármely két cégjegyzésre jogosult munkavállaló együttesen.

#### 5. ÜZLETI ÉV, MÉRLEG ÉS NYERESÉGFELOSZTÁS

- 5.1 Az üzleti év január 1-jén kezdődik, és december 31-én végződik.
- 5.2 A mindenkor hatályos számviteli törvénynek megfelelően minden üzleti évről éves beszámolót kell készíteni.
- 5.3 Osztalékfizetés
- 5.3.1 Az osztalék fizetéséről, annak időpontjáról és módjáról a Közgyűlés határoz. Az osztalékfizetés alapja a részvény névértéke.
- 5.3.2 A Társaság az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja („**Osztalék Fordulónap**”) az osztalékfizetés kezdő napját megelőző ötödik (5.) tőzsdei kereskedési nap. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.
- 5.3.3 Az osztalék kifizetéséről rendelkező közgyűlési határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő napja között legalább tíz (10) munkanapnak kell eltelnie azzal, hogy az osztalék kifizetését a Közgyűlés vonatkozó határozatát követő száznyolcvan (180) napon belül meg kell kezdeni.
- 5.3.4 A Társaság az osztalékot az erre vonatkozó közgyűlési határozat által megszabott időponttól átutalással fizeti ki a részvényeseknek. Az osztalékfizetés rendjéről

szóló, az osztalékfizetés kezdő napját és az osztalék mértékét is tartalmazó hirdetés megjelenése és az osztalékfizetés kezdőnapja között legalább tíz (10) munkanapnak el kell telnie.

- 5.3.5 Osztalékra az a részvényes jogosult, aki (i) az Osztalék Fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés eredménye alapján a részvénykönyvben szerepel, és (ii) a részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit. A részvényes az osztalékra a már teljesített vagyoni hozzájárulása arányában jogosult.
- 5.3.6 Az Osztalék Fordulónapot követően érkezett osztalékfizetési igény esetén a Társaság akkor fizet osztalékot, ha (i) az értékpapírszámla-vezető igazolja, hogy a részvényes az Osztalék Fordulónapon az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tulajdonosa volt, és nyilatkozik arról, hogy ezen részvényekre osztalékfizetés nem történt, továbbá (ii) az Osztalék Fordulónapra megküldött KELER Zrt. értesítés tanúsítja, hogy az értékpapírszámla-vezető az osztalékfizetési igényben megjelölt mennyiségű részvény tekintetében jogosult az igazolás kiadására.
- 5.3.7 A Közgyűlés két, egymást követő beszámoló elfogadása közötti időszakban osztalékkelőleg fizetéséről határozhat, ha
- (a) a közbenső mérleg alapján megállapítható, hogy a Társaság rendelkezik osztalék fizetéséhez szükséges fedezettel;
  - (b) a kifizetés nem haladja meg a közbenső mérlegben kimutatott adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalék összegét; és
  - (c) a Társaságnak a helyesbített saját tőkéje a kifizetés folytán nem csökken az alaptőke összege alá.
- 5.3.8 Osztalékkelőleg fizetéséről az Igazgatóság javaslata alapján lehet határozni. Az Igazgatóság javaslatához a Felügyelőbizottság jóváhagyása szükséges. Ha az osztalékkelőleg kifizetését követően elkészülő éves beszámolóból az állapítható meg, hogy osztalékfizetésre nincs lehetőség, az osztalékkelőleget a részvényesek a Társaság felhívására kötelesek visszafizetni.
- 5.3.9 Az osztalék kifizetésére irányuló igény az osztalékfizetés kezdő napját követő öt (5) év elteltével elévül. A fel nem vett osztalék a Társaság alaptőkének felüli vagyonába kerül.
- 5.3.10 Az osztalékfizetés kezdő napjáról és az osztalékfizetés rendjéről a Társaság a 8. pontban foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé.
- 5.3.11 A jelen 5.3 pontban foglalt, az osztalék kifizetésére vonatkozó rendelkezések az osztalékkelőleg kifizetésére is megfelelően alkalmazandók akkor is, ha az osztalékkelőlegfizetésről az Igazgatóság határoz.

## **6. JEGYZÉSI ELSŐBBSÉGI JOG**

- 6.1 A Társaság alaptőkéjének pénzbeli vagyoni hozzájárulás ellenében, új részvények forgalomba hozatalával történő felemelése esetén a Társaság részvényeseit, majd őket követő sorban az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait elsőbbségi jog illeti meg a részvények átvételére.

- 6.2 Az elsőbbségi jog gyakorlására a Társaság valamennyi részvényese egy sorban, tulajdoni hányaduk arányában jogosult. Az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosai a részvényeseket követően egy sorban jogosultak az elsőbbségi joguk gyakorlására. Ha több elsőbbségre jogosult részvényes is gyakorolja elsőbbségi jogát úgy, hogy az általuk az elsőbbségi joguk keretében jegyzendő részvények összmenyisége meghaladja az elsőbbségi joggal érintett (forgalomba hozandó) részvények összmenyiségét, akkor ők az elsőbbségi joggal érintett részvénymenyiség megszerzésére egymás között olyan arányban jogosultak, ahogyan a Társaság alaptökejében fennálló részesedésük viszonyul egymáshoz a tőkeemelési határozat időpontjában.
- 6.3 Az Igazgatóság köteles az alaptőke pénzbeli vagyoni hozzájárulással történő felemelését elhatározó közgyűlési, illetve igazgatósági határozat keltétől számított nyolc (8) napon belül a Társaság részvényeseit írásban értesíteni az elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így az átvehető részvények névértékéről és kibocsátási értékéről, valamint a jog érvényesítésére nyitva álló - legalább tizenöt (15) napos - időszak kezdő és zárónapjáról. A részvényesek a fenti időszak alatt az Igazgatóság részére megküldött írásbeli nyilatkozatban nyilatkozhatnak arról, hogy kívának-e élni elsőbbségi jogukkal. Ha valamely részvényes ezen határidőn belül nem tesz nyilatkozatot, azt úgy kell tekinteni, hogy az érintett részvényes nem kívánja gyakorolni az elsőbbségi jogát. A jelen pontban foglalt elsőbbségi jogok értelemszerűen alkalmazandók abban az esetben is, ha a Társaság átváltoztatható kötvényeket vagy jegyzési jogot biztosító kötvényt bocsát ki.

## **7. A TÁRSASÁG MEGSZŰNÉSE**

A Társaság jogutód nélküli megszűnésére az Szhitv. és a Hpt. rendelkezései az irányadók. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetében a hitelezők kielégítése után fennmaradó vagyon a részvényeseket illeti meg.

## **8. KÖZZÉTÉTELEK, TÁJÉKOZTATÁSOK**

- 8.1 A Társaság a jelen Alapszabály, valamint a 8.2. pont szerint kötelező tájékoztatásait a Társaság honlapján ([www.takarekjzb.hu](http://www.takarekjzb.hu)) teszi közzé.
- 8.2 A Társaság honlapján közzétett tájékoztatások – amennyiben azt jogszabály vagy a Budapesti Értéktőzsde szabályzata előírja – az MNB által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), illetve a Budapesti Értéktőzsde honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), szükség esetén a Céglözlönyben ([www.ceglözlony.hu](http://www.ceglözlony.hu)) is közzétételre kerülnek.

## **9. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

- 9.1 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság, valamint a Társaságnál működő testületek elnökei és tagjai, továbbá a könyvvizsgáló a Társaság üzleti ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként – időbeli korlátozás nélkül – kötelesek megőrizni.
- 9.2 A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben Szhitv., a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény, a Hpt., a Tpt., a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.
- 9.3 Egyetemleges felelősség
- 9.3.1 Az Integrációs Szervezet és annak tagjai, ideértve a Társaságot is egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

#### 9.4 Jogviták

9.4.1 A Társaság a társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint is bírósághoz fordulhat az integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatóságának Szhitv. szerinti döntésével vagy utasításával szemben. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés vagy utasítás attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

9.4.2 A Társaság az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy az utasítás vagy a döntés a törvénynek, egyéb jogszabályoknak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak, és meghatározott irányelveknek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

9.5 Jelen egységes szerkezetbe foglalt alapszabály tartalmazza a .../2023. (03.10.) számú közgyűlési határozat szerinti módosításokat.

9.6 A jelen Alapszabály 2023. május 1-én lép hatályba.

\* \* \*

*A jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt alapszabály tartalma megfelel a Társaság hatályos alapszabályának.*

*Készítettem és ellenjegyzem Budapesten, 2023..... napján*

*Dr. Holobrádi Emese  
ügyvéd  
KASZ:36061591*

## 1. SZ. FÜGGELÉK

### A. Igazgatóságának

#### A.1. tagja (elnöke):

név: Vida József  
lakóhely: 2060 Bicske, Magyar Sándor utca 3.  
megbízásának időtartama: 2021.12.01. – 2026.11.30.

#### A.2. tagja:

név: Dr. Nagy Gyula László  
lakóhely: 1147 Budapest, Ilosvai Selymes utca 91.  
megbízásának időtartama: 2021.12.01. – 2026.11.30.

#### A.3. tagja:

név: Tóth Illés  
lakóhely: 1045 Budapest, Erzsébet utca 6.  
megbízásának időtartama: 2022.12.01. – 2026.11.30.

#### A.4. tagja:

név: dr. Török Ilona  
lakóhely: 1037 Budapest, Jablonka út 45/A  
megbízásának időtartama: 2022.11.14. – 2026.11.30.

#### A.5. tagja:

név: Ginzer Ildikó  
lakóhely: 9082 Nyúl, Szabadság utca 22.  
megbízásának időtartama: 2021.12.01. – 2026.11.30.

#### A.6. tagja:

név: Brezina Szabolcs Károly  
lakóhely: 1125 Budapest, Trencsényi u. 37.  
megbízásának időtartama: 2022.12.09. – 2026.11.30.

#### A.7. tagja:

név: Kalenyák Gábor  
lakóhely: 1213 Budapest, Szent István út 285.  
megbízásának időtartama: 2022.12.19. – 2026.11.30.

### B. Felügyelőbizottságának



B.1. tagja (elnöke)

név: dr. Láng Géza Károly  
lakóhely: 2071 Páty, Kovács Imre utca 11.  
megbízásának időtartama: 2022.08.05. – 2027.01.02.

B.2. tagja:

név: Darazsacz Péter  
lakóhely: 1141 Budapest, Cinkotai út 57. 3. em. 13.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

B.3. tagja:

név: Dr. Lélfa Koppány Tibor  
lakóhely: 1082 Budapest, Baross utca 21. 4. em. 1.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

B.4. tagja:

név: Dr. Gödör Éva Szilvia  
lakóhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 5. 2. em. 18.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

B.5. tagja:

név: Dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc  
lakóhely: 1141 Budapest, Fogarasi út 104. 1. em. 3.  
megbízásának időtartama: 2022.11.29. – 2027.01.02.

C. Audit Bizottságának

C.1. tagja (elnöke):

név: Darazsacz Péter  
lakóhely: 1141 Budapest, Cinkotai út 57. 3. em. 13.  
megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

C.2. tagja:

név: Dr. Gödör Éva Szilvia  
lakóhely: 1068 Budapest, Benczúr utca 5. 2. em. 18.

megbízásának időtartama: 2022.01.03. – 2027.01.02.

C.3. tagja:

név: Dr. Láng Géza Károly

lakóhely: 2071 Páty, Kovács Imre utca 11.

megbízásának időtartama: 2022.11.14. – 2027.01.02.

D. Könyvvizsgálója

D.1. állandó könyvvizsgálatot ellátó könyvvizsgáló cég:

cégnév: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

cégjegyzékszám: 01-09-063022

megbízásának időtartama: 2022.06.01. – 2023.05.31

D.2. a könyvvizsgálat elvégzéséért felelős természetes személy könyvvizsgáló:

név: Mészáros Balázs Árpád

lakóhely: 1137 Budapest, Katona József u. 25. 5. em. 4.

E. Vezérigazgatója:

név: Dr. Nagy Gyula László

lakóhely: 1147 Budapest, Ilosvai Selymes utca 91.

megbízásának időtartama: 2017.04.26.-

Hatályos:

**A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** részvényeihez kapcsolódó szavazati jogok számára és az alaptőke nagyságára vonatkozó összesített adatai **2023. január 31.** napjára nézve

A Társaság alaptőkéjének összetétele és nagysága 2023. január 31. napján:

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészvény)	100	108 490 300	108 490 300
<b>Alaptőke nagysága</b>		<b>108 490 300</b>	<b>10 849 030 000</b>

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2023. január 31. napján:

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	108 490 300	108 490 300	1	108 490 300	253 601
<b>Összesen</b>	<b>108 490 300</b>	<b>108 490 300</b>		<b>108 490 300</b>	<b>253 601</b>

Budapest, 2023. február 16.

**Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**