

A TAKARÉK KERESKEDELMI BANK ZRT. RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSE

7. sz. napirendi pont:

Döntés az Alapszabály módosításáról

ELŐTERJESZTÉS A Társaság Alapszabályának módosítása

1. A Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Társaság”) alapszabályának (a továbbiakban az „Alapszabály”) módosítása a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”), valamint az Alapszabály 3.1.1. a) pontja alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik.

2. Az Alapszabály 1.4. A Társaság tevékenységi köre **(1) és (3)** bekezdése az alábbiak szerint módosul:

1.4. A Társaság tevékenységi köre

(1)

A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, **ekként:**

- a követelésvásárlási tevékenységet,

- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása tevékenységet, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,

- az elektronikus pénz kibocsátása tevékenységet, továbbá a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján végzi.

(3)

A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet a Felügyelet EN-I-1005/2006. számú, EN-III-29/2010 számú EN-I-108/2011 számú **és H-EN-I-199/2018. számú** határozata(i) alapján végez, a következők:

A. Pénzügyi szolgáltatások:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- d) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- e) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- f) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- g) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység, **jelzáloghitel közvetítői tevékenység függő kiemelt közvetítőként történő végzése**),
- h) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- i) hitel referencia szolgáltatás.

B. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- a) pénzváltási tevékenység.

C. Befektetési szolgáltatások:

a) sajtószámlás kereskedés,

b) befektetési tanácsadás,

Indokolás: A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 76390-9/2018 iktatószámú felhívásában észrevételezte, hogy a Társaság Alapszabályában felsorolt tevékenységi körök megnevezése több esetben nem felel meg a 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) módosított rendelkezéseinek, továbbá nem szerepel az Alapszabályban az MNB 2018.05.04-én kelt H-EN—I-199/2018. számú határozatával engedélyezett „jelzáloghitel közvetítői tevékenység függő kiemelt közvetítőként történő végzése”, egyidejűleg indítványozta, hogy a Társaság tekintse át az MNB engedély alapján végzett tevékenységi köreit és a felhívásban foglaltaknak megfelelően módosítsa Alapszabályát. A módosítással a Társaság eleget tesz az MNB felhívásában foglaltaknak.

Az Alapszabály 6. Állandó Könyvvizsgáló (8), (9) bekezdései az alábbiak szerint módosulnak:

(8)

Amennyiben az állandó könyvvizsgáló észleli, hogy a Társaság éves beszámolója nem felel meg a jogszabályoknak vagy nem ad megbízható és valós képet a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, vagy működésének eredményéről, úgy a külön törvényben meghatározott jogkövetkezményeken túlmenően ezen megállapításairól legkésőbb az észlelést követő 3 munkanapon belül köteles értesíteni az auditbizottságot a feladatait ellátó felügyelőbizottságot, Felügyeletet, az Integrációs Szervezetet, illetve a Központi Bankot.

(9)

A könyvvizsgáló köteles a könyvvizsgálat során felmerülő kulcsfontosságú kérdésekről, és különösen a belső ellenőrzés pénzügyi beszámolási folyamattal kapcsolatos jelentős hiányosságairól jelentést tenni az auditbizottságnak a feladatait ellátó felügyelőbizottságnak.

Indokolás: A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (továbbiakban: SZHISZ) Igazgatósága 93/2018. (04.25.) számú határozatával jóváhagyta a Társaság 2018. április 9. napján megtartott közgyűlésén 13/2018.(04.09.) számú határozatával elfogadott Alapszabályát, egyben felhívta a Társaság figyelmét arra, hogy az Alapszabály 6. pontját a soron következő közgyűlésén annak figyelembevételével módosítsa, hogy a Társaságnál auditbizottság működik és annak feladatait nem a felügyelőbizottság látja el. A Társaság, mint szövetkezeti hitelintézet köteles az SZHISZ felhívásának eleget tenni.

Az Alapszabály 3.1.2. A közgyűlés összehívása (4) bekezdés tartalmában, míg az (5)-(13) bekezdései sorszámozásukat tekintve az alábbiak szerint módosulnak:

(4)

Az igazgatóság – jogszabályban meghatározott határnapig kötelezően meghozandó döntéseket tárgyaló közgyűlések kivételével – jogosult a közgyűlési meghívót visszavonni abban az esetben, amennyiben a közgyűlés tervezett időpontban történő megtartása bármely okból elháríthatatlan akadályba ütközik, illetve amennyiben a közgyűlés adott időpontban és napirenddel történő megtartása a Társaságnak nem áll érdekében. Az

igazgatóság erről szóló írásbeli döntését haladéktalanul megküldi a Társaság részvényesei és a közgyűlés valamennyi meghívottja részére.

(5)

A Társaság azon részvényesei, akik együttesen a szavazati jogok legalább 5%-ával rendelkeznek, az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a közgyűlés ülésének összehívását. Ha az igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül nem intézkedik a közgyűlés ülésének a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozók kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozókat az ülés összehívására, illetve az ülés tartása nélküli döntéshozatal lebonyolítására.

(6)

A közgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal – kötelező valamennyi részvényesnek vagy részvényesi meghatalmazottnak a közgyűlés napját megelőző legalább 15 nappal megküldeni, valamint az összehívásról a Társaság honlapján hirdetményt kell közzétenni. Azoknak a részvényeseknek, akik azt teljes bizonyító erejű magánokirati formában kérték, a közgyűlési meghívót – az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat elektronikus úton kell megküldeni.

(7)

A közgyűlésről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. 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. A közgyűlés nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a szövetkezeti hitelintézet közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

(8)

A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlés meghívójában megjelölt időpontban és helyen kell megtartani.

(9)

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, a közgyűlés megtartható és határozathozatalra is sor kerülhet, azonban kizárólag valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében, ha azok a közgyűlés megtartásához hozzájárulnak.

(10)

A nem szabályosan összehívott vagy megtartott közgyűlésen elfogadott és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a közgyűlés napjától számított 30 napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.

(11)

A közgyűlést közgyűlési határozattal, legfeljebb 1 alkalommal, legfeljebb 30 napra fel lehet függeszteni. Ha a közgyűlést felfüggesztik, azt 30 napon belül folytatni kell. A felfüggesztett

közgyűlés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor. Ebben az esetben a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

(12)

Ha a közgyűlési meghívó ezt tartalmazza, a közgyűlés határozhat arról, hogy a napirendre vett kérdésben a közgyűlést későbbi időpontban folytatja. Az így megtartott közgyűlésen más kérdés nem vehető napirendre.

(13)

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 elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

(14)

A közgyűlésen tanácskozási joggal részt vesznek az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai, a könyvvizsgáló, valamint a Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője. A közgyűlésen a részvényeseken és az előzőekben felsoroltakon kívül csak az igazgatóság által meghívott személyek vehetnek részt.

Az Alapszabály 3.2.2. A közgyűlés összehívása (4) bekezdésének 6. pontja tartalmában, míg az 8-38. pontjai sorszámozásukat tekintve az alábbiak szerint módosulnak:

(4)

Az igazgatóság az ügyvezetési tevékenysége körében:

1. gondoskodik a Társaság könyveinek – ide értve a Társaság részvénykönyvet is – szabályszerű vezetéséről, ennek keretében kijelöli a könyvek vezetéséért felelős személyt, biztosítja a vonatkozó belső szabályok megalkotását és betartásuk ellenőrzését;
2. elkészíti és – a felügyelőbizottság éves jelentésével együtt – a közgyűlés elé terjeszti a Társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolóját, a vagyonkimutatást és az adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot, valamint a közgyűlés számára az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló éves, a felügyelőbizottság számára éves és negyedéves jelentést;
3. jóváhagyja a nagykockázat vállalására vonatkozó kérelem elbírálásának, illetve a nagykockázat vállalására vonatkozó döntés meghozatalának, elkülönített nyilvántartásának és rendszeres figyelésének rendjét tartalmazó szabályzatot;
4. jóváhagyja a Társaság nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogosultságát tartalmazó belső szabályzatot;
5. az ügyek meghatározott csoportjára nézve felhatalmazza a Társaság munkavállalóit a Társaság képviselőjére, illetve cégének jegyzésére;
6. az alapszabályban meghatározott módon összehívja az éves rendes közgyűlést, illetve a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett a szükséges intézkedések megtétele céljából rendkívüli közgyűlést hív össze mindazon esetekben, amikor azt jogszabály vagy az alapszabály kötelezően előírja;
7. **az alapszabályban meghatározott módon visszavonja a közgyűlés meghívóját,**

mely döntéséről haladéktalanul írásban értesíti a Társaság részvényeseit és a közgyűlés valamennyi meghívottját;

8. a közgyűlésről készített jegyzőkönyvet és a jogszabályban előírt egyéb iratokat, a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek, illetve – amennyiben azt jogszabály kötelezővé teszi – megküldi a cégbíróságnak;
9. dönt a szavatoló tőke 15%-át meg nem haladó költségű beruházásokról, fejlesztésekről, projektek indításáról (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is), és meghatározza ezek költségkeretét;
10. dönt a jóváhagyott beruházási terv keretein túlmenő módosításokról, új cél megjelenítéséről, a meglévő cél módosításáról, a beruházási keret átcsoportosításáról, amennyiben ezekkel a beruházás (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is) költsége a szavatoló tőke 10%-át nem haladja meg.
11. dönt a Társaságnál a döntések előkészítése érdekében a Ptk-ban meghatározott társasági szervek mellett más szervek létrehozásáról;
12. a jogszabályok, a Társaság alapszabálya és a közgyűlési határozatok keretei között jogosult határozatot hozni minden a Társaság ügyvezetése körébe eső kérdésben, kivéve, ha azt törvény vagy az alapszabály kifejezett rendelkezése a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalja vagy a felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásához köti;
13. kijelöli a Társaság részvényeinek letétkezelőjét;
14. dönt telephely, fióktelep megnyitásáról zárásáról, összevonásáról és áthelyezéséről;
15. dönt gazdasági társaságba történő belépésről és az abból történő kilépésről, továbbá gazdasági társaság alapításában való részvételről, ha a bevitt vagy kivonni kívánt vagyon értéke a 100 millió forintot nem haladja meg;
16. biztosítja az Integrációs Szervezet jogszabályban biztosított ellenőrzési jogkörének gyakorlásához szükséges feltételeket;
17. megteszi a szükséges intézkedéseket a központi szabályzatok és a belső szabályzatok közötti összhang megteremtése érdekében;
18. alkalmazza a központi szabályzatokat, irányelveket;
19. jóváhagyja az összes olyan belső szabályzatot, amelyet jogszabály az igazgatóság hatáskörébe utal;
20. a hatálybalépést követő 15 napon belül megküldi az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank számára azokat a szabályzatait, amit az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank szabályzatban előír;
21. gondoskodik arról, hogy a Társaság az Integráció egységes informatikai rendszere keretei között végezze a tevékenységét;
22. dönt a Társaság részvényeinek átruházásához való beleegyezésről, ha az alapszabály ehhez a Társaság beleegyezését írja elő;
23. a közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan köteles minden részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást megadni, úgy, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább 8 nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt 3 nappal megkapja;
24. a beszámoló és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait a közgyűlést megelőzően legalább 15 nappal köteles a részvényesek tudomására hozni;
25. az alaptőke felemelés, illetve az alaptőke leszállítás bejegyzését követő 15 napon belül

- értesi a központi értéktárat és a részvényes értékpapírszámla-vezetőjét az alaptőke-emelés, illetve alaptőke-leszállítás következtében a részvényes részvénytulajdonában beállt változásról;
26. jóváhagyja az igazgatósági tag által a Társasággal azonos tevékenységet is folytató más jogi személyben - ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot - történő részesedésszerzést;
 27. a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;
 28. dönt az 1.000 millió Ft-ot meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket, valamint a betéttel fedezett vállalati ügyleteket), illetőleg döntés az 5.000 millió Ft-ot meghaladó, kizárólag betéttel fedezett vállalati hitelkihelyezések vonatkozásában;
 29. dönt a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
 30. jóváhagyja a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzatot,
 31. jóváhagyja a Társaság likviditását, szolvenciáját súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó eljárásrendet;
 32. jóváhagyja a Számviteli politikát és a hozzá kapcsolódó szabályzatokat,
 33. dönt a 100 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;
 34. dönt az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítéséről
 35. dönt a Társaság mindenkor alaptőkéjének 10 %-át elérő összegű hitel felvételéről, valamint az ilyen összegű kezességvállalásról;
 36. jóváhagyja a Társaság és a tulajdonosai, az általa tulajdonolt, illetőleg az azonos anyavállalathoz tartozó más vállalkozással kötendő együttműködési megállapodásokat;
 37. dönt a Társaság által történő ingatlanvásárlásról, a Társaság tulajdonában lévő bármely ingatlan eladásáról vagy lízingbe adásáról;
 38. dönt minden olyan kérdésben, amit a jogszabály, az alapszabály, közgyűlési határozat és más belső szabályzat nem utal a közgyűlés vagy más testületi szerv vagy személy hatáskörébe.

Indokolás: A Társaság működése során esetenként előfordul, hogy a korábban összehívott közgyűlés megtartása a Társaságnak a továbbiakban már nem áll érdekében, illetve működési körében olyan körülmények merülnek fel, melyek okán a meghirdetett közgyűlés megtartása akár időpontjában, akár napirendjében indokolatlan nehézséggel járna. Erre tekintettel, a Társaság működésének támogatása céljából indokolt az Alapszabályt kiegészíteni az igazgatóság tekintetében akként, hogy a korábban elküldött közgyűlési meghívókat az igazgatóság jogosult legyen írásbeli tájékoztatás útján visszavonni.

3. Tekintettel arra, hogy az Alapszabály tevékenységi köröket, valamint az Igazgatóság jogkörét érintő módosításához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges, a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy az Alapszabály módosítása a Magyar Nemzeti Bank erre vonatkozó engedélye keltének napján lépjen hatályba.

A Felügyelő Bizottság egyetértését fejezte ki az Igazgatóság javaslatával kapcsolatban.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 7. sz. napirendi ponthoz

- 1. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Társaság”) Közgyűlése („Közgyűlés”) a Társaság Alapszabályának módosítását a jelen előterjesztés mellékletét képező tartalommal elfogadja azzal, hogy az a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kelte napján lép hatályba.*
- 2. A Közgyűlés felkéri és felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy a jelen határozatot a cégbírósághoz a törvényi határidőben nyújtsa be.*



Formázott: Balra zárt

Takarék Kereskedelmi Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Alapszabálya

Hatályos: [2018. ~~július 30.~~]

ALAPSZABÁLY

PREAMBULUM

A TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban Társaság) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (továbbiakban Integrációs Szervezet) tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseként, a működési engedélyében foglaltak szerint, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (továbbiakban Szhitv.) meghatározott szövetkezeti hitelintézetként tevékenykedik.

Az Integrációs Szervezet, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet vagy MNB) határozatában megállapított szövetkezeti hitelintézetek – így a Társaság is – összevont felügyelet alá tartoznak.

A jelen alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Szhitv., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (továbbiakban Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.), továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) rendelkezései az irányadók.

1. A TÁRSASÁG CÉGNEVE, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE

1.1. A Társaság cégneve

(1)

A Társaság cégneve magyar nyelven: TAKARÉK Kereskedelmi Bank **Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

A Társaság idegen nyelvű cégneve: ¹

A Társaság cégneve angolul:
TAKARÉK Commercial Bank Ltd.

A Társaság cégneve német nyelven:
TAKARÉK Handelsbank AG

(2)

A Társaság rövidített cégneve magyar nyelven: TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zrt.

A Társaság idegen nyelvű rövidített cégneve:

¹ A nyelv feltüntetésével kell rögzíteni, például: „A Társaság cégneve angol nyelven”.

A Társaság rövidített cégneve angolul:
TAKARÉK Bank Ltd.

A Társaság rövidített cégneve német nyelven:
TAKARÉK Bank AG.

1.2. A Társaság székhelye, telephelye, fióktelepe

(1)

A Társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

(2)²

A Társaság telephelyei:

1132 Budapest, Váci út 20.

1015 Budapest, Hattyú u. 18.

1211 Budapest, Kossuth L.u.47-49.

1042 Budapest, Árpád út 45.

1115 Budapest, Villányi út 20.

1033 Budapest, Flórián tér 4-5.

1140 Budapest, Mogyoródi út 154.

1132 Budapest, Váci út 6.

(3)³

A Társaság fióktelepei:

3300 Eger, Dr. Sándor Imre u. 4.

3100 Salgótarján, Erzsébet tér. 7.

6720 Szeged, Széchenyi tér 3.

8200 Veszprém, Cserhát lakótelep 7.

5600 Békéscsaba, Hunyadi tér 10.

2040 Budaörs, Károly király u. 4.

4025 Debrecen, hrsz. 8402/4.

7400 Kaposvár, Fő u. 51.

6000 Kecskemét, Bercsényi u. 7.

3530 Miskolc, hrsz. 4190/9.

4400 Nyíregyháza, Dózsa György u. 11.

9400 Sopron, Deák tér 16. A. ép. fszt. 1.

8000 Székesfehérvár, Koronázó tér 2. fszt.

5000 Szolnok, Nagy Imre körút 10. A. ép.

2800 Tatabánya, hrsz. 8211/2.

8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. fszt.

² Amennyiben a Társaság több telephellyel is rendelkezik, a telephelyek felsorolása mellékletként is csatolható. Ebben az esetben a (2) bekezdésben az arra való utalást kell rögzíteni, a Társaság telephelyeinek a felsorolását az alapszabály melléklete tartalmazza.

³ A fióktelepek felsorolása mellékletként is csatolható, ebben az esetben a (3) bekezdésben az arra való utalást kell rögzíteni, a Társaság fióktelepeinek a felsorolását az alapszabály melléklete tartalmazza.

7624 Pécs, Ferencesek u. 52.
9700 Szombathely, Petőfi Sándor u. 16.
9022 Győr, Árpád út 23.
7100 Szekszárd, Széchenyi u. 39.

1.3. A Társaság típusa

(1)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság. A Társaság részvényei nem kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra.

(2)

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint szövetkezeti hitelintézet, ezen belül bank.

1.4. A Társaság tevékenységi köre

(1)

A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, ekként:

- a követelésvásárlási tevékenységet,

- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása tevékenységet, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,

- az elektronikus pénz kibocsátása tevékenységet, továbbá-és a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján végzi.

(2)

A Társaság TEÁOR'08 szerinti

főtevékenysége:

TEÁOR 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

további tevékenységi körei:

TEÁOR 64.91'08 – Pénzügyi lízing

TEÁOR 66.19'08 – Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

TEÁOR 66.22'08 – Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

TEÁOR 64.99'08 – M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

TEÁOR 66.12'08 – Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

TEÁOR 70.22'08 – Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

(3)

A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet a Felügyelet EN-I-1005/2006. számú, EN-III-29/2010 számú ~~-és~~ EN-I-108/2011 számú és H-EN-I-199/2018. számú határozata(i) alapján végez, a következők:

A. Pénzügyi szolgáltatások:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- d) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- e) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- f) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- g) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység, [jelzáloghitel közvetítői tevékenység függő kiemelt közvetítőként történő végzése](#)),
- h) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- i) hitel referencia szolgáltatás.

B. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- a) pénzváltási tevékenység.

C. Befektetési szolgáltatások:

- a) saját számlás kereskedés,
- b) befektetési tanácsadás,

1.5. A Társaság működési területe

A Társaság működési területe Magyarországra terjed ki.

1.6. A Társaság időtartama

A Társaság határozatlan időre alakult meg. A Társaság üzleti éve a Társaság alapításának évét kivéve megegyezik a naptári évvel, azzal, hogy az alapítás évében az üzleti év a Társaság alapításának a cégnyilvántartásba történő bejegyzése napján kezdődik.

2. A TÁRSASÁG ALAPTŐKÉJE, RÉSZVÉNYEI

2.1. A Társaság alaptőkéje, az alaptőke rendelkezésre bocsátása

A Társaság alaptőkéje (jegyeztt tőkéje) a Társaság összes részvénye névértékének összege, amely összesen 8.681.000.000,- Ft, azaz Nyolcmilliárd-hatszáznyolcvanegymillió forint. A Társaság alaptőkéje kizárólag pénzbeli hozzájárulással kerülhet befizetésre. Az alaptőke teljes egészében a

Társaság rendelkezésére áll.

2.2. A részvények

(1)

A Társaság kizárólag dematerializált előállítású, névre szóló részvényeket bocsát ki. A részvényeket az értékpapírokra vonatkozó előírások betartásával kell előállítani. A részvények az alábbi tartalmi elemeket foglalják magukban:

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a részvény sorozatát és névértékét;
- c) a kibocsátás alapjául szolgáló alapszabály, illetve alapszabály módosításának keltét;
- d) az alaptőke nagyságát; vagy a részvény által megtestesített alaptőkehányadot, és a kibocsátott részvények számát;
- e) az értékpapír kódját.

A részvény szükség szerint tartalmazza továbbá:

- f) a részvényfajta, részvényosztály, illetve részvénytípusozathoz fűződő, az alapszabályban meghatározott jogokat;
- g) a szavazati jog esetleges korlátozását;
- h) a részvény átruházás korlátozása, vagy annak a Társaság beleegyezéséhez kötése esetén a korlátozás tartalmát, a Társaság beleegyezési jogát.

A részvényes nevét, valamint az azonosításához szükséges egyéb adatait az értékpapír-számlavezető által a részvényes javára vezetett értékpapírszámla tartalmazza.

(2)

A Társaság az általa kibocsátott, dematerializált részvényekről egy példányban – értékpapírnak nem minősülő – okiratot állít ki, amely az (1) bekezdésben írtakon felül – a tulajdonos nevének kivételével tartalmazza:

- a) a kibocsátásról szóló döntést;
- b) a kibocsátott teljes sorozat össznévértékét;
- c) a kibocsátott értékpapírok számát, névértékét; és
- d) a Társaság igazgatósága két tagjának aláírását.

(3)

A Társaság kibocsátott részvényeinek a száma:

- 84.710 db azaz nyolcvannégyezer-hétszázötven darab „A” sorozatú törzsrészvény és
- 21.000 db azaz huszonegyezer darab „B” sorozatú törzsrészvény.⁴

(4)

A Társaság alapításkor kibocsátásra kerülő részvényeinek névértéke az alábbi:

⁴ Amennyiben a Társaságnál a törzsrészvényen kívül más részvényfajta is van, azt a 2.2. pont (2) bekezdésében kell feltüntetni.

- A Társaság alapítójának 2006. április 3-i határozatával kibocsátott 18.000 db „A” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 100.000,-Ft, azaz Egyszázézer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozat értelmében kibocsátott 900 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázézer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2009. február 27. napján hozott határozat alapján kibocsátott 2.280 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázézer forint,
- a Társaság alapítója által 2009. május 28. napján hozott határozat alapján kibocsátott 20.000 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázézer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2012. szeptember 19. napján hozott határozata alapján kibocsátott 9.000 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázézer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2014. szeptember 11. napján hozott határozat alapján kibocsátott 34.530 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázézer forint,
- a Társaság Alapítója által 2006. április 3. napján hozott határozata alapján kibocsátott 20.000 db, „B” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 10.000,-Ft, azaz Tízezer forint,
- valamint a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozata alapján kibocsátott 1000 db, „B” sorozatú tőzsrészcvény névértéke egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint.

(5)

A Társaság alapításkor kibocsátásra kerülő részvényeinek kibocsátási értéke egyenként az alábbi:

- A Társaság alapítójának 2006. április 3-i határozata értelmében kibocsátott 18.000 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény kibocsátási értéke darabonként 322.000,-Ft, azaz Háromszázhuszonkétezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozat értelmében kibocsátott 900 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény kibocsátási értéke darabonként 2.211.111,- Ft, azaz Kettőmillió-kettőszáztizenegyezer-száztizenegy forint,
- a Társaság közgyűlése által 2009. február 27. napján hozott határozat alapján kibocsátott 2.280 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény kibocsátási értéke darabonként 1.250.000,- Ft, azaz Egymillió-kettőszázötvenezer forint ,
- a Társaság alapítója által 2009. május 28. napján hozott határozat alapján kibocsátott 20.000 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény kibocsátási értéke darabonként 1.250.000,-Ft, azaz Egymillió-kettőszázötvenezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2012. szeptember 19. napján hozott határozata alapján kibocsátott 9.000 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény kibocsátási értéke darabonként 666.670,- Ft, azaz Hatszázhatvanhatezer-hatszázhetven forint,
- a Társaság közgyűlése által 2014. szeptember 11. napján hozott határozat alapján kibocsátott 34.530 db, „A” sorozatú tőzsrészcvény kibocsátási értéke 579.206,- Ft, azaz Ötszázhetvenkilencezer-kettőszázhat forint kibocsátási értékű „A” sorozatú tőzsrészcvény;

- a Társaság Alapítója által 2006. április 3. napján hozott határozata alapján kibocsátott 20.000 db, egyenként 10.000,-Ft, azaz Tízezer forint névértékű „B” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke 10.000,-Ft,
- valamint a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozata alapján kibocsátott 1000 db, egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint névértékű „B” sorozatú törzsrészvény kibocsátási érték egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint.

(6)

A részvényes a Társaságnak a nyilvántartásba történő bejegyzése és az alaptőke vagy – ha a részvények névértéke és kibocsátási értéke eltérő – a részvények kibocsátási értékének teljes befizetése után igényelheti a dematerializált részvény értékpapírszámlán történő jóváírását. Az értékpapírszámla-vezető köteles a részvényes kérésére a részvényről tulajdonosi igazolást kiállítani.

(7)

A részvényesek az alaptőke-emelés esetén az alapszabály aláírásától számított 30 napon belül kötelesek vagyoni hozzájárulásukat teljesíteni.

A vagyoni hozzájárulási kötelezettségét nem teljesítő részvényest a Társaság igazgatósága 30 napos határidő kitézésével felhívja a teljesítésre. A felhívásban utalni kell arra, hogy a teljesítés elmulasztása a részvényesi jogok megszűnését eredményezi. A 30 napos határidő eredménytelen eltelte esetében a részvényesi jogok a határidő lejártát követő napon a jogszabály erejénél fogva megszűnnek. Erről a Társaság igazgatósága a részvényest írásban köteles értesíteni.

Az a részvényes, akinek a részvényesi jogai az előző bekezdésben foglaltakra tekintettel szűntek meg, a vagyoni hozzájárulás teljesítésének elmulasztása miatt a Társaságnak okozott kárért a polgári jog szabályai szerinti felelőséggel tartozik.

(8)

A Társaság részvényesei a részvénykönyvben felsorolt személyek. A Társaság igazgatósága olyan részvénykönyvet vezet, amely egyaránt alkalmas a névre szóló részvények, az ideiglenes részvények, és a névre szóló részvényekkel, ideiglenes a részvényekkel rendelkező részvényesek nyilvántartására, és amely a Hpt. és a Ptk. által előírtak szerint legalább a következő adatokat tartalmazza:

- a részvénytulajdonosok, illetve részvényesi meghatalmazottak nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy és egyéni cég esetén pedig székhelyét;
- ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő a) pontban meghatározott adatait;
- a részvény értékpapírkódját, illetőleg sorozatát és névértékét;
- részvénytulajdonosként a részvényes részvényeinek, ideiglenes részvényeinek darabszámát (tulajdoni részesedésének mértékét);
- a részvény fajtáját;
- a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
- a felülbélyegzés időpontját;

- h) a részvény bevonásának és megsemmisítésének időpontját;
- i) a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és meghozatalának időpontját;
- j) a részvényesi jogok felfüggesztésének, illetve a felfüggesztés megszűnésének időpontját, az ezt elrendelő igazgatósági határozat számát.

(9)

Ha a kibocsátott részvényben rögzített olyan adat változik meg, amelyet a részvénykönyvben is nyilvántartanak, a részvénykönyv adatait az igazgatóság módosítja.

(10)

Az igazgatóság a részvénykönyv vezetésére megbízást adhat.

(11)

A részvénykönyvet és a benne szereplő adatokat bárki megtekintheti.

Akire vonatkozóan a részvénykönyv fennálló vagy törölt adatot tartalmaz, a részvénykönyv rá vonatkozó részéről a részvénykönyv vezetőjétől másolatot igényelhet. A másolatot öt napon belül, ingyenesen kell kiadni a jogosultnak.

(12)

A részvénykönyvet úgy kell vezetni, hogy az a (8) bekezdésben felsorolt adatokat áttekinthetően és egyértelműen tartalmazza; abból akár visszamenőlegesen is megállapítható legyen mindennemű változtatás, módosítás, törlés vagy javítás, illetőleg az adatot bejegyző személye, valamint a bejegyzés jogalapja és időpontja. A részvénykönyv törölt adatainak is megállapíthatónak kell maradniuk.

(13)

A részvénykönyv mellékleteként az igazgatóság nyilvántartja a legalább 5%-ot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt, Hpt. szabályainak megfelelően számított közvetett tulajdonának minden azonosításra alkalmas adatait is. A Társaságban 5%-ot elérő vagy ezt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző tulajdonos a Társaságban birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását - az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével - köteles a Társaságnak bejelenteni. Az e bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tulajdonos szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig a Felügyelet felfüggeszti.

(14)

Nem jegyezhető be a részvénykönyvbe, aki a részvényt jogszabálynak vagy az alapszabálynak a részvényátruházására, illetve tulajdonszerzésre vonatkozó szabályait sértő módon szerezte meg. Egyéb esetekben az igazgatóság a részvénykönyvbe történő haladéktalan bejegyzést nem tagadhatja meg, ha a részvényátruházásra a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelően került sor. Az alakilag igazolt részvényt a részvénykönyv vezetőjénél előterjesztett kérelmére be kell jegyezni a részvénykönyvbe, a részvények átruházásához szükséges beleegyezés megtagadásának esetét kivéve. A jogi személy vagy egyéni cég részvényes átalakulása esetén a részvénykönyvi bejegyzésre az átalakulást bejegyző jogerős cégbírósi határozat alapján kerülhet sor.

(15)

A Társaság Hpt. szerinti vezető állású személye köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság igazgatóságának bejelenteni.

(16)

A részvényes a Társasággal szemben részvényesi jogait - a részvények dematerializált előállítási módjára tekintettel - a Társaság részére eredetiben bemutatott, a részvényes nevére a dematerializált részvényekről kiállított a tulajdonosi igazolás alapján, csak a részvénykönyvbe történő bevezetésnek és feltárásnak az Integrációs Szervezetnek történő bejelentését követő naptól gyakorolhatja.

(17)

A részvényes felelőssége a Társasággal szemben a részvény névértékének szolgáltatására terjed ki. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – nem mentesíthető; az általa már teljesített vagyoni hozzájárulást a Társaság fennállása alatt nem követelheti vissza. A Társaság kötelezettségéért a részvényes egyébként nem felel.

A Társaság saját tőkéjéből a részvényes javára, annak részvényesi jogviszonyára figyelemmel kifizetést a Társaság fennállása során kizárólag a Ptk-ban meghatározott esetekben és – az alaptőke leszállításának esetét kivéve – csak a számviteli törvényben, valamint az Szhitv-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén, a tárgyévi adózott eredményből, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredményből teljesíthet. Nem kerülhet sor kifizetésre, ha a Társaságnak a számviteli törvény szerint helyesbített saját tőkéje nem éri el vagy a kifizetés következtében nem érné el a Társaság alaptőkéjét, továbbá ha a kifizetés veszélyeztetné a Társaság fizetőképességét.

A fentiek alkalmazásában kifizetésnek minősül a pénzbeli és a nem pénzbeli vagyoni értékű juttatás egyaránt. Kivételt képeznek a Társaság által – a Ptk. 3:236 § (1) bekezdése és 3:301. § (2) bekezdése alapján – ellenérték nélkül juttatott részvények.

Azokat a kifizetéseket, melyeket a Ptk. rendelkezései ellenére teljesítettek, a Társaság felszólítására a Társaság részére vissza kell fizetni, feltéve, hogy a Társaság bizonyítja, hogy a részvényes a kifizetés feltételei fennállásának hiányáról tudott vagy tudnia kellett.

A Társaság és bármely részvényes közötti szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

2.3. A részvényátruházás korlátozása

(1)

Ha a Társaság tulajdonosa a tulajdoni hányadát az Integrációs Szervezet tagján, vagy annak tulajdonosán kívüli harmadik személy részére kívánja értékesíteni, úgy - a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével - az Integrációs Szervezetet elővásárlási jog illeti meg. Az Integrációs Szervezet az elővásárlási jogának gyakorlására az Integrációs Szervezet bármely tagját kijelölheti. Az elővásárlási jog gyakorlásának részletszabályait az Integrációs Szervezet

szabályzatban állapítja meg.⁵

(2)

A Társaság részvényeinek átruházásához a Társaság beleegyezésére van szükség. A beleegyezésről vagy annak megtagadásáról szóló döntés az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. A beleegyezés akkor minősül megtagadottnak, ha a beleegyezésről szóló javaslatot az Igazgatóság az összes megválasztott tagjának $\frac{3}{4}$ -es (háromnegyedes) többségével elutasítja. Amennyiben az Igazgatóság a részvényre vonatkozó átruházási szándék írásbeli bejelentésétől számított 30 (harminc) napon belül nem nyilatkozik az átruházáshoz való beleegyezésről vagy annak megtagadásáról, akkor a beleegyezés megadottnak tekintendő. A beleegyezés csak az alábbi okok valamelyikének fennállása esetén tagadható meg:

- a) a részesedést megszerezni vagy részesedését növelni kívánó személy (magánszemély, jogi személy, gazdasági társaság, egyéb szervezet) a Társaság versenytársa;
- b) a részesedést megszerezni vagy részesedését növelni kívánó jogi személy, szervezet, természetes személy vagy közeli hozzátartozója a Társaság, (3) bekezdésben rögzítettek szerinti versenytársának minősülő gazdálkodó szervezet tulajdonosa vagy tisztségviselője vagy munkavállalója;
- c) a részesedést megszerezni vagy részesedését növelni kívánó személy, illetve jogi személy esetén ennek tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője tevékenysége, kapcsolatainak jellege, vagy a más vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete, illetve a Társaságra gyakorolt befolyása veszélyezteti a Társaság független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányítását, vagy nem biztosítja a Társaság tulajdonosi szerkezetének átláthatóságát, ellenőrizhetőségét;
- d) a részesedést megszerezni kívánó személy személye, üzleti, személyi vagy szervezeti kapcsolatrendszere veszélyezteti a Társaság megbízható, óvatos és körültekintő (prudens) működését;
- e) a részesedést megszerezni kívánó személy üzleti hírneve rossz.

(3)

Az Alapszabály alkalmazása során a Társaság versenytársának minősül az a személy, illetve szervezet, aki a Hpt., a Bszt., vagy ezek helyébe lépő jogszabály hatálya alá tartozó tevékenységet végez vagy közvetít.

Az alaptőke felemelése és leszállítása

(1)

Az alaptőke felemelése:

- a) új részvények forgalomba hozatalával;
- b) az alaptőkén felüli vagyon terhére;
- c) dolgozói részvény forgalomba hozatalával; illetve
- d) feltételes alaptőke-emelésként, átváltoztatható kötvény forgalomba hozatalával történhet.

(2)

A Társaság alaptőkéjét akkor is felemelheti – kivéve az új részvények forgalomba hozatalával

⁵ A Társaság további részvényátruházási korlátot is megállapíthat.

történő alaptőke-emelés esetét –, ha a korábban kibocsátott valamennyi részvényének névértékét még nem fizették be teljesen.

(3)

A Társaság alaptőkéje feemeléséről közgyűlés határoz, illetőleg a Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az igazgatóságot az alaptőke feemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget, amellyel az igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb 5 éves időtartam alatt összesen feemelheti.

(4)

Az igazgatóságnak az alaptőke feemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az igazgatóságot az alaptőke feemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az alapszabálynak az alaptőke feemelése miatt szükséges módosítását is.

(5)

A közgyűlésnek az alaptőke feemelésével kapcsolatos határozata csak akkor hozható meg, ha az alaptőke feemeléséről szóló határozat meghozatala során az erről döntő közgyűlésen az alaptőke feemelésében érintett részvényfajták vagy részvénytársaságok közgyűlésen jelenlévő részvényeseinek több mint fele ehhez külön hozzájárult. Az érintett részvényfajta vagy részvénytársaság részvényesei által leadott szavazatok ezen hozzájárulás vonatkozásában a szavazás eredményének megállapítása során külön is értékelni szükséges, illetőleg szükség szerint részükre külön szavazást kell tartani. Érintettnek minősül egy részvényfajta vagy részvénytársaság, ha az alaptőke feemelése a Ptk. szerinti részvényesi jogait közvetlenül és hátrányosan érinti.

(6)

Amennyiben a közgyűlés felhatalmazása alapján az igazgatóság dönt az alaptőke feemeléséről, úgy az alaptőke feemelésével érintett részvényfajta vagy részvénytársaság részvényeseinek fentiek szerinti hozzájárulását az igazgatóság alaptőke feemelésére vonatkozó felhatalmazásáról szóló – szükség szerint valamennyi részvényfajta vagy részvénytársaság részvényeseinek külön-külön, az alaptőke feemelése során alkalmazott szabályok szerint meghozott – döntésével megadottnak kell tekinteni.

Fentiek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.

(7)

A Társaság alaptőkéjének feemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozandó részvényekkel azonos részvénytársaságba tartozó részvényesekkel), majd – ha sor került kötvénykibocsátásra – az átváltoztatható, illetve jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait – ebben a sorrendben – a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint a részvények átvételére vonatkozó elsőbbségi jog illeti meg.

(8)

A közgyűlés az igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását

kizárhatja. Az előterjesztésben be kell mutatni a jegyzési elsőbbségi jog kizárására irányuló indítvány indokait, valamint a részvények tervezett kibocsátási értékét. Az előterjesztés megtárgyalását az igazgatóságnak a közgyűlést összehívó meghívóban az alaptőke felemeléséről szóló napirendi pont keretében, de azt megelőzően napirendre kell tűznie. A közgyűlés az alaptőke felemeléséről addig nem hozhat érvényesen határozatot, amíg a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárása kérdésében nem döntött.

(9)

A Társaság az alaptőkét leszállíthatja, törvényben meghatározott esetekben pedig az alaptőke leszállítása kötelező. Az alaptőke leszállítása esetén a Ptk. szabályait a Hpt. 82. §-ával összhangban kell alkalmazni.

(10)

Az alaptőke leszállítása esetén a bevonandó részvényekre eső pénzbeli ellenérték azon részvényest illeti meg, aki a jegyzett tőke leszállításának cégbírósági bejegyzése napján a Társaság részvénykönyvében részvényesként szerepel.

3. A TÁRSASÁG SZERVEZETE

3.1. A közgyűlés

A közgyűlés a Társaság legfőbb szerve, amely a részvényesek összességéből áll.

3.1.1. A közgyűlés hatásköre

(1)

A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az alábbi kérdésekben való döntés:

- a) az alapszabály megállapítása és módosítása, kivéve az igazgatóság hatáskörébe tartozó ügyköröket;
- b) a Társaság működési formájának megváltoztatása;
- c) a Társaság átalakulásának, szétválásának, egyesülésének, illetve jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- d) az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak a megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- e) az állandó könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, díjazásának, valamint az állandó könyvvizsgálóval kötött szerződés lényeges tartalmának megállapítása;
- f) a számviteli törvény szerinti éves vagy közbeső beszámoló jóváhagyása, ide értve az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó döntést is;
- g) ha az alapszabály másként nem rendelkezik, osztalékelőleg fizetése;
- h) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, részvényosztályok átalakítása;
- i) átváltoztatható, átváltozó, vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátása;
- j) ha jogszabály vagy az alapszabály másként nem rendelkezik az alaptőke felemelése azzal,

hogyan az új részvények jegyzésével történő alaptőke emelést kizárólag pénzbeli hozzájárulással lehet végrehajtani;

- k) ha jogszabály vagy az alapszabály másként nem rendelkezik az alaptőke leszállítása, vagy a részvényesnek részvényesi jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetés jóváhagyása;
 - l) ha az alapszabály másként nem rendelkezik, saját részvény megszerzése;
 - m) a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
 - n) a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának korlátozása vagy kizárása;
 - o) az éves üzletpolitika elfogadása és a középtávú stratégiai terv megállapítása;
 - p) a Társaság szavatoló tőkéjének 15%-át meghaladó költségű beruházásokról, fejlesztésekről, projektek indításáról (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is) szóló döntés meghozatala, költségkeretének meghatározása;
 - q) gazdasági társaságba történő belépésről és az abból történő kilépésről, továbbá gazdasági társaság alapításában való részvételről, ha a bevitt vagy kivonni kívánt vagyon értéke a 100 millió forintot meghaladja;
 - r) a Társaság Ptk. szerinti vezető tisztségviselői előző üzleti évben végzett munkájának értékelése; részükre felmentvény megadása;
 - s) a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékeléséről, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában;
- a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénné, illetve a dematerializált részvény nyomdai úton előállított részvénné történő átalakítása; minden olyan kérdés, amelyet jogszabály vagy az alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

(2)

A Társaság alapszabályának az elfogadásához, módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.

(3)

Amennyiben valamely közgyűlési döntés meghozatalához az Szhitv., vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya értelmében az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Társaság ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzése iránt.

(4)

A Társaság igazgatósága felhatalmazást kap a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – kivéve a Társaság főtevékenységét – módosítására, és ezzel összefüggésben az alapszabály módosítására.

3.1.2 A közgyűlés összehívása

(1)

A közgyűlést a jogszabályban meghatározott kivételekkel az igazgatóság hívja össze, ha azt a Társaság működése szempontjából szükségesnek tartja, vagy az alapszabály, illetve jogszabályi

rendelkezés előírja.

(2)

A közgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni. Szükség esetén rendkívüli közgyűlés bármikor összehívható.

(3)

Az igazgatóság köteles 8 napon belül - a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések megtétele céljából a közgyűlést összehívni, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy

- a) a Társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent;
- b) a Társaság saját tőkéje az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent;
- c) a Társaságot fizetéseképtelenség fenyegeti vagy fizetéseit megszüntette; vagy
- d) a Társaság vagyona a tartozásait nem fedezi.

(4)

Az igazgatóság – jogszabályban meghatározott hatánapig kötelezően meghozandó döntéseket tárgyaló közgyűlések kivételével – jogosult a közgyűlési meghívót visszavonni abban az esetben, amennyiben a közgyűlés tervezett időpontban történő megtartása bármely okból elháríthatatlan akadályba ütközik, illetve amennyiben a közgyűlés adott időpontban és napirenddel történő megtartása a Társaságnak nem áll érdekében. Az igazgatóság erről szóló írásbeli döntését haladéktalanul megküldi a Társaság részvényesei és a közgyűlés valamennyi meghívottja részére.

(5)

A Társaság azon részvényesei, akik együttesen a szavazati jogok legalább 5%-ával rendelkeznek, az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a közgyűlés ülésének összehívását. Ha az igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül nem intézkedik a közgyűlés ülésének a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozók kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozókat az ülés összehívására, illetve az ülés tartása nélküli döntéshozatal lebonyolítására.

(6)

A közgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal – kötelező valamennyi részvényesnek vagy részvényesi meghatalmazottnak a közgyűlés napját megelőző legalább 15 nappal megküldeni, valamint az összehívásról a Társaság honlapján hirdetményt kell közzétenni. Azoknak a részvényeseknek, akik azt teljes bizonyító erejű magánokirati formában kérték, a közgyűlési meghívót – az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat elektronikus úton kell megküldeni.

(7)

A közgyűlésről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. 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. A közgyűlés nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a szövetkezeti hitelintézet közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

(87)

A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlés meghívójában megjelölt időpontban és helyen kell megtartani.

(98)

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, a közgyűlés megtartható és határozathozatalra is sor kerülhet, azonban kizárólag valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében, ha azok a közgyűlés megtartásához hozzájárulnak.

(109)

A nem szabályosan összehívott vagy megtartott közgyűlésen elfogadott és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a közgyűlés napjától számított 30 napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.

(110)

A közgyűlést közgyűlési határozattal, legfeljebb 1 alkalommal, legfeljebb 30 napra fel lehet függeszteni. Ha a közgyűlést felfüggesztik, azt 30 napon belül folytatni kell. A felfüggesztett közgyűlés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor. Ebben az esetben a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

(124)

Ha a közgyűlési meghívó ezt tartalmazza, a közgyűlés határozhat arról, hogy a napirendre vett kérdésben a közgyűlést későbbi időpontban folytatja. Az így megtartott közgyűlésen más kérdés nem vehető napirendre.

(132)

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 elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

(143)

A közgyűlésen tanácskozási joggal részt vesznek az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai, a könyvvizsgáló, valamint a Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője. A közgyűlésen a részvényeseken és az előzőekben felsoroltakon kívül csak az igazgatóság által meghívott személyek vehetnek részt.

3.1.3. A közgyűlés határozatképessége

(1)

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint 50%-át képviselő részvényes jelen van. A részvényes részvényesi jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Egy részvényes egy képviselőt bízhat meg, egy képviselő több részvényest is képviselhet. A képviseletre szóló meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

(2)

A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes, ha azt az eredeti időpontot legalább 3, és legfeljebb 21 nappal követő időpontra hívják össze.

(3)

A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor.

(4)

Ha egy részvényes valamely ügyben nem szavazhat, őt az adott határozat meghozatalánál a határozatképesség megállapítása során figyelmen kívül kell hagyni.

3.1.4. A részvényesek szavazati joga

(1)

A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. A törzsrészvények esetén minden 100.000,- Ft, azaz Egyszázezer forint névértékű részvény tíz szavazatra jogosít, és minden 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint névértékű részvény egy szavazatra jogosít.

(2)

A részvényes részvényesi jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Egy részvényes egy képviselőt bízhat meg, egy megbízott több részvényest is képviselhet. A képviseletre szóló meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba kell foglalni.

(3)

Az Integrációs Szervezet a Társaság tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a Szhitv-ben foglaltak szerint felfüggesztheti, ha a tulajdonos tevékenysége, illetve a Társaságra gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti a Társaság megbízható, biztonságos működését; ilyen esetben a határozatképesség megállapításánál a korlátozással érintett szavazatokat figyelmen kívül kell hagyni.

3.1.5. A közgyűlés tisztségviselői

(1)

A közgyűlésen jelenlévő részvényesek elnököt, maguk közül jegyzőkönyv hitelesítőt és

szavazatszámológát választanak.

(2)

A közgyűlés elnöke

- a) hacsak a közgyűlés másként nem dönt, a meghívóban megjelölt napirendi pontok sorrendjében vezeti a közgyűlést;
- b) elrendeli a szavazást és kimondja a közgyűlés határozatát;
- c) kinevezi a jegyzőkönyv vezetőjét;
- d) aláírja a jegyzőkönyvet és a közgyűlésen felvett jelenléti ívet.

3.1.6. Határozathozatal a közgyűlésen

(1)

A szavazás egyidejű, titkos vagy nyílt szavazással, elektronikus szavazatszámológ rendszer felhasználásával vagy szavazókártyák felmutatásával történik, hacsak a közgyűlés a szavazás más módját nem állapítja meg. A közgyűlés a határozatokat főszabály szerint nyílt szavazással, szavazókártyák felmutatásával hozza meg, amennyiben a közgyűlés másként nem határoz. A szavazás - a közgyűlés eltérő döntése hiányában - határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni.

(2)

A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekről a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok legalább egyszerű többségével határoz, kivéve a törvényben meghatározott azon eseteket, amikor a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok 3/4-es többségének - vagy, ha törvény ettől eltérően rendelkezik, akkor az ott meghatározott feltételek szerinti - jóváhagyása szükséges a határozat elfogadásához.

(3)

A részvényesek – a számviteli törvény szerinti éves beszámoló elfogadásának kivételével – ülés tartása nélkül is határozhatnak bármely, a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyben. Ebben az esetben az igazgatóság köteles az eldöntendő kérdésekről és a döntési alternatívákról, indítványokról vagy javaslatokról okirati formában, írásban, ajánlott levélben - vagy elektronikus levél formájában azon részvényesek esetén, akik ezt korábban közokiratban, teljes bizonyító erejű magánokiratban kérték - a részvényeseket értesíteni. Az ilyen határozathozatalt az igazgatóság a határozat tervezetének a részvényesek részére történő megküldésével kezdeményezi. A részvényesek a tervezet kézhezvételétől számított 8 napon belül kötelesek szavazatukat a fentiek szerint kiküldött dokumentum által meghatározott módon, teljes bizonyító erejű magánokirat vagy közokirat formájában, ajánlott tértivevényes levélként vagy személyesen az igazgatósághoz eljuttatni. Azokat a szavazatokat, amelyek a fent megjelölt határidő után érkeznek be a Társasághoz, a határozatképesség és a szavazatszámítás szempontjából figyelmen kívül kell hagyni. A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő 3 napon belül vagy, ha valamennyi részvényes szavazata ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 napon belül részvénytársaság igazgatósága megállapítja a szavazás eredményét és azt további 3 napon belül e-mail formájában azon részvényesek esetén, akik ezt korábban közokiratban, teljes bizonyító erejű magánokiratban kérték, vagy okirati formában, írásban közli a részvényesekkel. Az igazgatóság köteles az írásbeli döntések

dokumentációjának megőrzéséről legalább 5 évig gondoskodni. Ha bármely részvényes, a szavazatok leadására nyitva álló határidőn belül, az ülés megtartását kívánja, össze kell hívni a közgyűlés ülését a határozattervezet megtárgyalására. Az alapszabályban meghatározott alakisági követelményeknek nem megfelelő okiratban leadott szavazat nem minősül érvényes szavazatnak. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal során a Ptk-nak a határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a határozathozatali eljárás akkor eredményes, ha legalább annyi szavazatot megküldenek az igazgatóság részére, amennyi szavazati jogot képviselő részvényes jelenléte a határozatképességéhez szükséges lenne ülés tartása esetén.

3.1.7. A jegyzőkönyv

(1)

A közgyűlésen megjelent részvényesekről jelenléti ívet, a közgyűlésről – a törvényben meghatározott tartalommal – jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyv 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 szavazatszámállónak a nevét;
- d) a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- e) a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvényesek számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

(2)

A jegyzőkönyv a törvényben meghatározott egyéb tényeken felül tartalmazza a tanácskozás során elhangzottak lényegét, a határozatokat (ez utóbbiakat szó szerint), a részvényes képviselőjének, az igazgatósági vagy a felügyelőbizottsági tagnak a tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

(3)

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető, a közgyűlés elnöke írják alá és az erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

(4)

Az igazgatóságtól saját költségére bármely részvényes kérheti a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását.

(5)

A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Központi Bank és az Integrációs Szervezet részére.

(6)

A közgyűlés által meghozott határozatokról valamennyi részvényest levélben tájékoztatni kell. Abban az esetben, ha a részvényes elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja,

akkor a közgyűlésen meghozott határozatok megküldése elektronikus levél formájában is megtörténhet. A részvényesnek ebben az esetben külön teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kell megadnia az elektronikus levelezési címét, és nyilatkoznia kell arról, hogy a kapcsolattartásnak ezt a formáját elfogadja, valamint címének változását haladéktalanul bejelenti a Társaságnak.

3.2. Az igazgatóság

3.2.1. Az igazgatóság tagjai, az igazgatóság tagjainak a megválasztása

(1)

A Társaság irányítását a legalább 3 (három) tagból álló igazgatóság látja el. Az igazgatóság tagja csak természetes személy lehet.

(2)

Az igazgatóság tagjai közül maga választja meg az elnökét.

(3)

Az igazgatóság tagjainak a megválasztásához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása és a Felügyelet engedélye szükséges.

(4)

Az igazgatóság tagjainak megbízatása az Integrációs Szervezet hozzájárulásában meghatározott időre, de legfeljebb 5 évre szól. Az igazgatóság tagjait tisztségükből a közgyűlés határozatával bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatja.

(5)

Ha az igazgatóság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg az igazgatóság létszáma a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejáratát a korábban megválasztott tag megbízatásának lejáratához igazodik. Haladéktalanul össze kell hívni a közgyűlést, ha az igazgatósági tagok száma bármely okból a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökken.

(6)

Az igazgatóságnak legalább 2 (kettő) belső tagja van. Belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók. A belső igazgatósági tag Társasággal fennálló munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg – ha törvény másként nem rendelkezik – a belső tag igazgatósági tagsága is megszűnik.

(7)

Az igazgatóságának tagjait olyan személyek közül kell megválasztani, akik megfelelnek a Ptk. vezető tisztségviselőkre vonatkozó általános, és a Hpt. vezető állású személyekre vonatkozó speciális szabályainak. Az igazgatóságában mindenkor legalább kettő olyan tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül és – legalább 1 éve – állandó magyarországi lakóhellyel rendelkezik.

(8)

Az igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat a Társasághoz címzett, a Társaság másik Ptk. szerinti vezető tisztségviselőjéhez vagy döntéshozó szervéhez intézett nyilatkozattal. Ha a Társaság működőképessége azt megkívánja, - így különösen, de nem kizárólag abban az esetben, ha a lemondás folytán az igazgatóság tényleges létszáma a Ptk-ban vagy a jelen alapszabályban meghatározott legkisebb létszám alá, vagy a belső tagok száma két fő alá csökkenne, vagy meghaladná a külső tagok számát - a lemondás az új igazgatósági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a bejelentéstől számított hatvanadik napon válik hatályossá.

3.2.2. Az igazgatóság feladat- és hatásköre

(1)

Az igazgatóság vezeti a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását, és gondoskodik az eredményes működéséhez szükséges megfelelő szervezeti, személyi és tárgyi feltételek megteremtéséről. A hatályos jogszabályok, a Társaság alapszabálya és a közgyűlési határozatok keretei között jogosult határozatot hozni minden olyan kérdésben, amelyben a döntés joga nincs kizárólag a közgyűlésnek fenntartva. Az igazgatóság gondoskodik arról, hogy a Társaság eleget tegyen a szövetkezeti hitelintézetek integrációjával kapcsolatban a Társasággal szemben támasztott elvárásoknak is.

(2)

Az igazgatóság képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

(3)

Az igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása esetén átruházott hatáskörben, a közgyűlés által meghatározott feltételek alapján jogosult dönteni:

- a) a visszaváltható részvényhez kapcsolódó jogok gyakorlásáról, a saját részvény megszerzésével, osztalékéül fizetésével, valamint az alaptőkének az alaptőkén felüli vagyron terhére történő felemelésével kapcsolatban közbenső mérleg elfogadásáról.
- b) az alaptőke felemeléséről, amely esetben a közgyűlés felhatalmazásában meg kell határozni a legmagasabb összeget, amelyre az igazgatóság a Társaság alaptőkéjét felemelheti, és azt a legfeljebb ötéves időtartamot, amely alatt az alaptőke felemelésére sor kerülhet. Az igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása esetén az igazgatóság dönt az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a Ptk., vagy az alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekről is.
- c) az osztalékéül fizetéséről.
- d) a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről.
- e) az alaptőkén felüli saját tőke terhére történő alaptőke felemeléséről.

(4)

Az igazgatóság az ügyvezetési tevékenysége körében:

1. gondoskodik a Társaság könyveinek – ide értve a Társaság részvénykönyvet is – szabályszerű vezetéséről, ennek keretében kijelöli a könyvek vezetéséért felelős személyt, biztosítja a vonatkozó belső szabályok megalkotását és betartásuk

- ellenőrzését;
2. elkészíti és – a felügyelőbizottság éves jelentésével együtt – a közgyűlés elé terjeszti a Társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolóját, a vagyonkimutatást és az adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot, valamint a közgyűlés számára az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló éves, a felügyelőbizottság számára éves és negyedéves jelentést;
 3. jóváhagyja a nagykockázat vállalására vonatkozó kérelem elbírálásának, illetve a nagykockázat vállalására vonatkozó döntés meghozatalának, elkülönített nyilvántartásának és rendszeres figyelésének rendjét tartalmazó szabályzatot;
 4. jóváhagyja a Társaság nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogosultságát tartalmazó belső szabályzatot;
 5. az ügyek meghatározott csoportjára nézve felhatalmazza a Társaság munkavállalóit a Társaság képviselőjére, illetve cégének jegyzésére;
 6. az alapszabályban meghatározott módon összehívja az éves rendes közgyűlést, illetve a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett a szükséges intézkedések megtétele céljából rendkívüli közgyűlést hív össze mindazon esetekben, amikor azt jogszabály vagy az alapszabály kötelezően előírja;
 - ~~6-7.~~ az alapszabályban meghatározott módon visszavonja a közgyűlés meghívóját, mely döntéséről haladéktalanul írásban értesíti a Társaság részvényeseit és a közgyűlés valamennyi meghívottját;
 - ~~7-8.~~ a közgyűlésről készített jegyzőkönyvet és a jogszabályban előírt egyéb iratokat, a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek, illetve – amennyiben azt jogszabály kötelezővé teszi – megküldi a cégbíróságnak;
 - ~~8-9.~~ dönt a szavatoló tőke 15%-át meg nem haladó költségű beruházásokról, fejlesztésekről, projektek indításáról (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is), és meghatározza ezek költségkeretét;
 - ~~9-10.~~ dönt a jóváhagyott beruházási terv keretein túlmenő módosításokról, új cél megjelenítéséről, a meglévő cél módosításáról, a beruházási keret átcsoportosításáról, amennyiben ezekkel a beruházás (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is) költsége a szavatoló tőke 10%-át nem haladja meg.
 - ~~10-11.~~ dönt a Társaságnál a döntések előkészítése érdekében a Ptk-ban meghatározott társasági szervek mellett más szervek létrehozásáról;
 - ~~11-12.~~ a jogszabályok, a Társaság alapszabálya és a közgyűlési határozatok keretei között jogosult határozatot hozni minden a Társaság ügyvezetése körébe eső kérdésben, kivéve, ha azt törvény vagy az alapszabály kifejezett rendelkezése a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalja vagy a felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásához köti;
 - ~~12-13.~~ kijelöli a Társaság részvényeinek letétkezelőjét;
 - ~~13-14.~~ dönt telephely, fióktelep megnyitásáról, zárásáról, összevonásáról és áthelyezéséről;
 - ~~14-15.~~ dönt gazdasági társaságba történő belépésről és az abból történő kilépésről, továbbá gazdasági társaság alapításában való részvételtől, ha a bevitt vagy kivonni kívánt vagyon értéke a 100 millió forintot nem haladja meg;
 - ~~15-16.~~ biztosítja az Integrációs Szervezet jogszabályban biztosított ellenőrzési jogkörének gyakorlásához szükséges feltételeket;
 - ~~16-17.~~ megteszi a szükséges intézkedéseket a központi szabályzatok és a belső

- szabályzatok közötti összhang megteremtése érdekében;
- ~~17-18.~~ alkalmazza a központi szabályzatokat, irányelveket;
- ~~18-19.~~ jóváhagyja az összes olyan belső szabályzatot, amelyet jogszabály az igazgatóság hatáskörébe utal;
- ~~19-20.~~ a hatálybalépést követő 15 napon belül megküldi az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank számára azokat a szabályzatait, amit az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank szabályzatban előír;
- ~~20-21.~~ gondoskodik arról, hogy a Társaság az Integráció egységes informatikai rendszere keretei között végezze a tevékenységét;
- ~~21-22.~~ dönt a Társaság részvényeinek átruházásához való beleegyezésről, ha az alapszabály ehhez a Társaság beleegyezését írja elő;
- ~~22-23.~~ a közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan köteles minden részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást megadni, úgy, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább 8 nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt 3 nappal megkapja;
- ~~23-24.~~ a beszámoló és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait a közgyűlést megelőzően legalább 15 nappal köteles a részvényesek tudomására hozni;
- ~~24-25.~~ az alaptőke felemelés, illetve az alaptőke leszállítás bejegyzését követő 15 napon belül értesíti a központi értéktárat és a részvényes értékpapírszámla-vezetőjét az alaptőke-emelés, illetve alaptőke-leszállítás következtében a részvényes részvénytulajdonában beállt változásról;
- ~~25-26.~~ jóváhagyja az igazgatósági tag által a Társaságéval azonos tevékenységet is folytató más jogi személyben - ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot - történő részesedésszerzést;
- ~~26-27.~~ a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;
- ~~27-28.~~ dönt az 1.000 millió Ft-ot meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket, valamint a betéttel fedezett vállalati ügyleteket), illetőleg döntés az 5.000 millió Ft-ot meghaladó, kizárólag betéttel fedezett vállalati hitelkihelyezések vonatkozásában;
- ~~28-29.~~ dönt a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- ~~29-30.~~ jóváhagyja a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzatot,
- ~~30-31.~~ jóváhagyja a Társaság likviditását, szolvenciáját súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó eljárásrendet;
- ~~31-32.~~ jóváhagyja a Számviteli politikát és a hozzá kapcsolódó szabályzatokat,
- ~~32-33.~~ dönt a 100 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;
- ~~33-34.~~ dönt az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítéséről
- ~~34-35.~~ dönt a Társaság mindenkori alaptőkéjének 10 %-át elérő összegű hitel felvételéről, valamint az ilyen összegű kezességvállalásról;
- ~~35-36.~~ jóváhagyja a Társaság és a tulajdonosai, az általa tulajdonolt, illetőleg az azonos anyavállalathoz tartozó más vállalkozással kötendő együttműködési megállapodásokat;
- ~~36-37.~~ dönt a Társaság által történő ingatlanvásárlásról, a Társaság tulajdonában lévő bármely ingatlan eladásáról vagy lízingbe adásáról;
- ~~37-38.~~ dönt minden olyan kérdésben, amit a jogszabály, az alapszabály, közgyűlési

határozat és más belső szabályzat nem utal a közgyűlés vagy más testületi szerv vagy személy hatáskörébe.

(5)

Az igazgatóság a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörei:

- a) munkáltatói jogok gyakorlása a Társaság ügyvezetői vonatkozásában;
- b) a Társaság szervezeti és működési szabályzatának megállapítása;
- c) az MNB megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- d) a javadalmazási politika elveinek a végrehajtása;

(6) Az igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörök:

- a) jelen alapszabály keretei között megállapítja az ügyrendjét.

(7)

Minden döntés, amely nem tartozik a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, az igazgatóság hatáskörébe tartozik azzal, hogy az igazgatóság egyes feladatainak ellátását - az igazgatósági tagok egyhangú határozatával - az ügyvezetőkre átruházhatja, amennyiben azt jogszabály, illetve az alapszabály nem korlátozza, és az igazgatóság ügyrendje is lehetővé teszi. Az igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása alapján átruházott hatáskörben meghatározott és az ügyvezetési tevékenysége körében meghatározott hatásköreit – az ott meghatározott kivételtől eltekintve – nem ruházhatja át. Az igazgatóság ügyrendjében kell rendelkezni a munkáltatói jogok gyakorlásának az igazgatóság tagjai közti megosztásáról.

3.2.3. Az igazgatóság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

(1)

Az igazgatóság üléseit az éves munkatervben meghatározott időpontokban, de legalább 2 havonta tartja. Az igazgatóság ülése ezen felül bármikor összehívható, ha az a Társaság érdekében szükséges.

(2)

Az igazgatóság üléseit az igazgatóság elnöke, vagy az általa megbízott igazgatósági tag elektronikus üzenetben továbbított (e-mail) vagy okirati formában, írásos meghívó útján hívja össze. Az igazgatóság elnöke köteles összehívni az igazgatóság ülését, ha ezt az ok és cél megjelölésével a felügyelőbizottság elnöke, vagy két igazgatósági tag kéri. Amennyiben az igazgatóság elnöke az indítvány kézhezvételétől számított 15 napon belül nem intézkedik az igazgatóság ülésének összehívása iránt, az indítványozók, illetve a felügyelőbizottság elnöke jogosult a rendkívüli igazgatósági ülés összehívására.

(3)

A Társaság igazgatósági üléséről a tagokat, a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt értesíteni kell. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét, a meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése

indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. Az igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni az igazgatóság tagjai részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(5)

Az igazgatóság azon üléseire, melyen a felügyelőbizottság előterjesztései, valamint a Társaság működése szempontjából kiemelt jelentőségű más előterjesztések kerülnek megtárgyalásra, a felügyelőbizottság elnökét minden esetben meg kell hívni.

(6)

Az Integrációs Szervezetet és a Központi Bank képviselője az igazgatóság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni.

(7)

A napirenden nem szereplő kérdésben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és az ügy megtárgyalásával egyetért.

(8)

Az igazgatóság köteles az ügyvezetés tevékenységéről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról az alapszabályban meghatározott gyakorisággal, de legalább évente egyszer a közgyűlés és legalább háromhavonta a felügyelőbizottság részére jelentést készíteni.

3.2.4. Az igazgatóság ülésének határozatképessége és határozathozatala

(1)

A szabályszerűen összehívott igazgatósági ülés határozatképes, ha azon legalább az igazgatóság tagjainak kétharmada jelen van. Az igazgatóság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével hozza meg. Határozatképtelenség esetén az igazgatóságot ismételtén össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

(2)

A testületi ülés nélküli határozathozatal során hozott döntés akkor érvényes, ha az érvényes szavazatot leadó igazgatósági tagok száma meghaladja az összes tagok számának kétharmadát. A döntés testületi ülés nélküli határozathozatal esetén is egyszerű többséggel történik.

(3)

A határozathozatal részletes szabályait az igazgatóság ügyrendje tartalmazza.

3.2.5. A testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

(1)

Távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján vagy más hasonló módon (a továbbiakban: írásban, vagy testületi ülés nélkül) akkor lehet szavazni, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a közgyűlés összehívásáról, a közgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében.

(2)

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank, vagy bármely igazgatósági tag ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

(3)

A testületi ülés nélküli határozathozatalról az igazgatóság elnöke – akadályoztatása esetén a helyettesítésére kijelölt tag – dönt. A testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét 5 munkanapos válaszadási határidővel az igazgatóság minden tagjának, az Integrációs Szervezet és a Központi Banknak a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt az igazgatóság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(4)

A testületi ülés tartása nélkül az igazgatóság csak akkor hozhat határozatot, ha a tagok a szavazatukat teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalják, és azt a megkeresésében meghatározott időben személyes átadással, vagy a megkeresésben megjelölt postai úton vagy az előre bejelentett elektronikus levelezési címre továbbított üzenettel megküldik az igazgatóság elnöke részére a Társaság székhelyére. A testületi ülés nélküli döntéshozatal során a határozatképességre és a szavazásra vonatkozó rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a testületi ülés nélküli határozathozatal akkor eredményes, ha az igazgatósági tagok annyi szavazatot megküldenek az igazgatóság részére, amennyi szavazati jogot képviselő tag jelenléte a testület határozatképességéhez szükséges lenne ülés tartása esetén. A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő 3 munkanapon belül – ha valamennyi tag szavazata ezt megelőzően érkezik be, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 munkanapon belül – az elnök a beérkezett szavazatok alapján megállapítja és jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét, majd azt további 3 munkanapon belül – a jegyzőkönyv megküldésével – közli a tagokkal, melyet az utolsó szavazat beérkezését követő 15 napon belül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank számára is továbbítani kell.

3.2.6. Az igazgatóság ülésének jegyzőkönyve

(1)

A Társaság igazgatóságának valamennyi üléséről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítő nevét;
- c) az igazgatósági ülés megtartásának módját, helyét és idejét;
- d) a jelenlévő igazgatósági tagok nevét;
- e) az elhangzott indítványokat;
- f) a meghozott döntéseket, illetve a döntések elleni tiltakozásokat;
- g) Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank kinyilvánított véleményét.

Az igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

(2)

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a felügyelőbizottság elnökének, valamint az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak az ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

3.2.7. Az igazgatóság ügyrendje

Az igazgatóság működésére vonatkozó részletes szabályokat az igazgatóság által megállapított igazgatósági ügyrend tartalmazza.

3.2.8. Az igazgatóságra vonatkozó egyéb szabályok

Az igazgatóság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat az igazgatóság ügyrendje és a Társaság szervezeti és működési szabályzat tartalmazza.

4. A felügyelőbizottság

4.1. A felügyelőbizottság tagjai, a felügyelőbizottság tagjainak a megválasztása

(1)

A részvényesek a Társaság ügyvezetésének ellenőrzése céljából felügyelőbizottságot hoznak létre. A felügyelőbizottságnak legalább 3 (három) tagja van. A felügyelőbizottságnak csak természetes személy tagjai lehetnek. A felügyelőbizottság tagjai közül választ elnököt.

(2)

A felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megbízatása az Integrációs Szervezet hozzájárulásában meghatározott időtartamra, de legfeljebb 5 évre szól. A felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés bármikor, indoklási kötelezettség nélkül visszahívhatja.

(3)

A felügyelőbizottság tagjai a Társasággal – a dolgozói képviselket ellátó személyek kivételével – nem állhatnak munkaviszonyban. Amennyiben az alapszabály – üzemi tanács által jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli ki, ha a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a 200 főt meghaladja. Az üzemi tanács által jelölt személyeket a közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a felügyelőbizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a jogszabályban meghatározott kizáró ok áll fenn.

(4)

Ha a felügyelőbizottság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg a felügyelőbizottság létszáma a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejárata a korábban megválasztott tag megbízatásának lejártához igazodik. Haladéktalanul össze kell hívni a közgyűlést, vagy ülés tartása nélküli határozathozatalt kezdeményezni, ha az felügyelőbizottsági tagok száma bármely okból a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökken.

(5)

A felügyelőbizottság tagjai a felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

(6)

A felügyelőbizottsági tagság megszűnésére a Ptk. vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályait kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Társaság igazgatóságához intézi.

(7)

A felügyelőbizottsági tagok az ellenőrzési kötelezettségük elmulasztásával vagy nem megfelelő teljesítésével a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben.

4.2. A felügyelőbizottság feladat- és hatásköre

(1)

A felügyelőbizottság ellenőrzi az ügyvezetést, valamint ellátja a jogszabályok, alapszabály, és a közgyűlés által előírt, a hatáskörébe tartozó feladatokat. A felügyelőbizottság köteles a tagok döntéshozó szerve elé kerülő előterjesztéseket megvizsgálni, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a közgyűlésen ismertetni.

(2)

A felügyelőbizottság

- a) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

- b) javaslatot tesz a közgyűlés számára a megválasztandó állandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- c) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;
- d) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében
 - ~ elfogadja a belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervét,
 - ~ legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és legalább ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - ~ szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti elő a belső ellenőrzés munkáját,
 - ~ javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;
- e) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján;
- f) előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetője és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazása megállapításához;
- g) ellenőrzi a Társaság ügyvezetését a Társaság érdekeinek megóvása céljából, ennek keretében az igazgatóság tagjaitól és a vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit, iratait, számviteli nyilvántartásait és más adathordozóit megvizsgálhatja, azokat, továbbá a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- h) megvizsgálja a közgyűlés elé kerülő valamennyi jelentést, előterjesztést, továbbá a mérleget és az eredménykimutatást; vizsgálatának írásos jelentésbe foglalt eredményét és ezekkel kapcsolatos álláspontját a felügyelőbizottság elnöke közgyűlésen ismerteti;
- i) véleményezi az igazgatóság által előterjesztett középtávú üzleti politika, éves költségvetési és pénzügyi tervet;
- j) elfogadja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit;
- k) a tevékenységéről legalább évente egyszer beszámol a közgyűlésnek;
- l) a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a Társaság vezető tisztségviselőitől és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és követelés/kötelezettségállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- m) a Társaság szerveinek működésével és a gazdálkodással kapcsolatos bármely ügyet megvizsgálhat;
- n) a felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa delegált tag útján tanácskozási joggal részt vehet a Társaság bármely testületének ülésén.

(3)

Ha a felügyelőbizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, alapszabályba ütközik, vagy ellentétes a közgyűlése határozataival vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, a felügyelőbizottság jogosult összehívni a Társaság közgyűlésének ülését, és javaslatot tesz annak napirendjére e kérdés megtárgyalása és a szükséges határozatok meghozatala érdekében.

(4)

A felügyelőbizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez.

4.3. A felügyelőbizottság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

(1)

A felügyelőbizottság üléseit szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja. A felügyelőbizottság ülése ezen felül bármikor összehívható, ha az a Társaság érdekében szükséges.

(2)

A felügyelőbizottság üléseit a felügyelőbizottság elnöke bármikor jogosult elektronikus üzenetben (e-mail) továbbított vagy okirati formában, írásos meghívó útján összehívni. A felügyelőbizottság ülésének az összehívását - az ok és cél megjelölésével - a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhez vételétől számított 10 napon belül köteles intézkedni a felügyelőbizottság ülésének 30 napon belüli időpontra történő összehívásáról. Amennyiben az elnök a fentiek szerint nem hívja össze a felügyelőbizottság ülést, akkor arra az ülés összehívását kezdeményező tag is jogosult.

(3)

A felügyelőbizottság üléséről a tagokat, a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt értesíteni kell. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét, a meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni a felügyelőbizottság tagjai részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(5)

Az Integrációs Szervezetet és a Központi Bank képviselője a felügyelőbizottság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni. Az állandó könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni. A felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

(6)

A napirenden nem szereplő kérdésben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank képviselője is jelen van, vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és az ügy megtárgyalásával egyetért.

(7)

A felügyelőbizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a felügyelőbizottság ülésein, ennek részletes szabályait a felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza.

4.4. A felügyelőbizottság ülésének határozatképessége és határozathozatala

(1)

A szabályszerűen összehívott felügyelőbizottsági ülés akkor határozatképes, ha azon legalább a felügyelőbizottság tagjainak kétharmada jelen van. A felügyelőbizottság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével hozza meg.

(2)

A határozathozatal részletes szabályait a felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza.

4.5. A testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

(1)

Távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján vagy más hasonló módon (a továbbiakban: írásban, vagy testületi ülés nélkül) akkor lehet szavazni, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a közgyűlés összehívásáról, a közgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében.

(2)

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank, vagy bármely felügyelőbizottsági tag ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

(3)

A testületi ülés nélküli határozathozatalról a felügyelőbizottság elnöke – akadályoztatása esetén a helyettesítésére kijelölt tag – dönt. A testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét legalább 5 munkanapos válaszadási határidővel a felügyelőbizottság minden tagjának, az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt a felügyelőbizottság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(4)

A testületi ülés tartása nélkül a felügyelőbizottság csak akkor hozhat határozatot, ha a tagok a szavazatukat teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalják, és azt a megkeresésében meghatározott időben személyes átadással, vagy a megkeresésben megjelölt postai úton vagy az előre bejelentett elektronikus levelezési címre továbbított üzenettel megküldik a felügyelőbizottság elnöke részére a Társaság székhelyére. A testületi ülés nélküli döntéshozatal során a határozatképességre és a szavazásra vonatkozó rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a testületi ülés nélküli határozathozatal akkor eredményes, ha a

felügyelőbizottsági tagok annyi szavazatot megküldenek a felügyelőbizottság részére, amennyi szavazati jogot képviselő tag jelenléte a testület határozatképességéhez szükséges lenne ülés tartása esetén. A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő 3 munkanapon belül – ha valamennyi tag szavazata ezt megelőzően érkezik be, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 munkanapon belül – az elnök a beérkezett szavazatok alapján megállapítja és jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét, majd azt további 3 munkanapon belül – a jegyzőkönyv megküldésével – közli a tagokkal, melyet az utolsó szavazat beérkezését követő 15 napon belül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank számára is továbbítani kell.

4.6. A felügyelőbizottság ülésének jegyzőkönyve

(1)

A felügyelőbizottság valamennyi üléséről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) a felügyelőbizottsági ülés helyét és idejét;
- b) a jelenlévő felügyelőbizottsági tagok nevét;
- c) az elhangzott indítványokat;
- d) a meghozott döntéseket, illetve a döntések elleni tiltakozásokat;
- e) Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank kinyilvánított véleményét.

Az felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

(2)

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további tag írja alá. A felügyelőbizottság elnöke az ülést követő 10 napon belül a Felügyeletnek, 15 napon belül az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak is megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Szövetkezeti Hitelintézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

4.7. A felügyelőbizottság ügyrendje

A felügyelőbizottság működésére vonatkozó részletes szabályokat a felügyelőbizottság által megállapított ügyrend tartalmazza.

4.8. A felügyelőbizottságra vonatkozó egyéb szabályok

A felügyelőbizottság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat a felügyelőbizottság ügyrendje és a Társaság szervezeti és működési szabályzat tartalmazza.

5. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

5.1. A Társaság vezető tisztségviselői

(1)

A Hpt. szerint vezető állású személynek minősül:

- a) a Társaság igazgatóságának elnöke és tagja,
- b) a Társaság felügyelőbizottságának elnöke és tagja,
- c) a Társaság ügyvezetői.

(2)

A vezető állású személyek megválasztásához, kinevezéséhez az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása és a Felügyelet előzetes engedélyes szükséges.

(3)

A Társaság Ptk. szerinti vezető tisztségviselője az igazgatóság elnöke és tagja. A Ptk. szerinti vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. A vezető tisztségviselő tevékenységét a Társaság érdekének megfelelően köteles ellátni. A Ptk. szerinti vezető tisztségviselő a Társaság belső működése körében a Társasággal, illetve annak szerveivel, valamint más tisztségviselőivel kapcsolatos feladatait csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

(4)

A vezető tisztségviselők felelősek azért, hogy a Társaság az engedélyezett tevékenységeket a Hpt.-ben és az egyéb jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.

(5)

A vezető tisztségviselő az ügyvezetési tevékenysége során a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Társasággal szemben.

(6)

Nem lehet a Társaságnál vezető tisztségviselő, akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban vagy az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek nem felel meg.

(7)

A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó jogi személyben akkor is, ha az főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. A Társaság vezető tisztségviselőjének a Társasággal azonos főtevékenységet folytató más – a Társasággal összevont alapú felügyelet alá nem tartozó – jogi személyben a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselői megbízás elfogadásának jóváhagyásáról az igazgatóság jogosult dönteni. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.

5. 2. A vezérigazgató

(1)

A vezérigazgató a Társaság vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogok kivételével – az igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató a Hpt. 6. § (1) bekezdésének 115. pontja alapján ügyvezetőnek minősül, kinevezéséhez az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása és a Felügyelet engedélye szükséges.

(2)

A vezérigazgató igazgatósági tagságával kapcsolatos jogok a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak.

(3)

A vezérigazgató a Társaság napi tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Ptk., különösen Ptk-nak a megbízásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

(4)

Az igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság alapszabályának keretei között, illetve a közgyűlés és az igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, az igazgatóság vagy az igazgatóság elnöke kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

(5)

Amennyiben az igazgatóság másként nem határoz, a vezérigazgató gyakorolja – a kifejezetten más hatáskörbe utalt személyeket kivéve – a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat.

(6)

A vezérigazgató a Hpt. szerinti vezető állású személynek minősül, ezért vezérigazgatónak csak olyan személy nevezhető ki, akivel szemben a Hpt-ben meghatározott kizáró okok, illetve összeférhetlenségi körülmények nem állnak fenn, illetve megfelel az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatában foglalt alkalmassági feltételeknek.

(7)

A vezérigazgató

- a) felel az igazgatósági határozatok végrehajtásáért;
- b) ellátja a Társaság munkaszervezetének folyamatos és operatív irányítását.
- c) ellátja a Társaság folyamatos képviselését az üzleti partnerek és a hatóságok előtt;

- d) irányítja a Társaságnak azokat a szervezeti egységeit, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata közvetlenül az irányítási jogkörébe rendel;
- e) dönt olyan ügyekben, amelyek nem tartoznak valamely más szerv, személy vagy vezető testület alapszabályban vagy az igazgatóság ügyrendjében szabályozott hatáskörébe.

6. AZ ÁLLANDÓ KÖNYVVIZSGÁLÓ

(1)

A Társaságnál állandó könyvvizsgáló működik. Az állandó könyvvizsgálót – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében – a közgyűlés választja legfeljebb 5 éves időtartamra a Központi Bank által közzétett névjegyzékből. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a közgyűlés által történt megválasztásától a következő beszámolót elfogadó közgyűlésig terjedő időszak.

(2)

Az állandó könyvvizsgáló részére csak akkor adható megbízás, ha megfelel a Hpt. 260. § (1)-(2) illetve (4)-(5) bekezdéseiben, illetve a Szhítv. 17/K. § (6)-(8) bekezdéseiben meghatározott feltételeknek. A Társaság nem adhat állandó könyvvizsgálói megbízást a Felügyelet alkalmazottjának, vagy annak Ptk. 8:1. § 1. pont szerinti közeli hozzátartozójának.

(3)

Az állandó könyvvizsgálóval a megbízási szerződést – a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett – az igazgatóság a kijelölést vagy a választást követő 90 napon belül köti meg. Az állandó könyvvizsgálóval olyan megbízási szerződést szükséges kötni, amely tükrözi az állandó könyvvizsgálónak az Szhítv-ből és a jelen alapszabályból fakadó kötelezettségeit is. Ha a szerződés megkötésére e határidőn belül nem kerül sor, a közgyűlés köteles új állandó könyvvizsgálót választani.

(4)

A megbízás lejártát követő 4. év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) személyében felelős könyvvizsgáló legfeljebb 5 évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a hitelintézetnél, és a megbízás lejártát követő 4. év után láthatja el újra – ugyanannál a hitelintézetnél – a feladatát.

(5)

Az állandó könyvvizsgáló nem nyújthat a Társaság részére olyan szolgáltatást és nem alakíthat ki olyan együttműködést az ügyvezetéssel, amely könyvvizsgálói feladatának független és tárgyilagos ellátását veszélyezteti.

(6)

Az állandó könyvvizsgáló feladata, hogy az állandó könyvvizsgálót szabályszerűen elvégezze és ennek alapján független könyvvizsgálói jelentésben foglaljon állást arról, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, és megbízható, valós képet ad-e a Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről. Ennek keretében különösen:

- a) betekinhet a Társaság könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság pénztárát, értékpapír és áruállományát, szerződéseit és a bankszámláját megvizsgálhatja;
- b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valóságát és jogszabályszerűségét köteles megvizsgálni és erről a közgyűlésnek jelentést előterjeszteni;
- c) a közgyűlés elé terjesztett minden lényeges üzleti jelentést – különösen a számviteli törvény szerinti beszámolót és a vagyonkimutatást – köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak;
- d) betekinhet a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, szerződéseit megvizsgálhatja;
- e) a felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni, illetőleg kérheti, hogy a felügyelőbizottság az általa javasolt ügyet tűzze napirendjére, amelyet a felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a;
- f) a Hpt-ben – különösen Hpt. 142.§-ban – meghatározott esetekben bejelentéssel él a Felügyelet felé;
- g) ha a Társaság vagyonának olyan változását észleli, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését, vagy ha olyan körülményt észlel, amely a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselők vagy a felügyelőbizottsági tagok e minőségükben kifejtett tevékenységükért való felelősségét vonja maga után, késedelem nélkül köteles az ügyvezetésnél kezdeményezni a tagok döntéshozatalához szükséges intézkedések megtételét. Ha a kezdeményezés nem vezet eredményre, köteles a feltárt körülményekről a jogi személy törvényeségi felügyeletét ellátó nyilvántartó bíróságot értesíteni.

(7)

Az állandó könyvvizsgálót a Társaság közgyűlésének a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját tárgyaló ülésére meg kell hívni. Az állandó könyvvizsgáló az ülésen köteles részt venni, de távolmaradása az ülés megtartását nem akadályozza.

(8)

Amennyiben az állandó könyvvizsgáló észleli, hogy a Társaság éves beszámolója nem felel meg a jogszabályoknak vagy nem ad megbízható és valós képet a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, vagy működésének eredményéről, úgy a külön törvényben meghatározott jogkövetkezményeken túlmenően ezen megállapításairól legkésőbb az észlelést követő 3 munkanapon belül köteles értesíteni az auditbizottságot ~~ot feladatait ellátó felügyelőbizottságot~~, Felügyeletet, az Integrációs Szervezetet, illetve a Központi Bankot.

(9)

A ~~a~~ könyvvizsgáló köteles a könyvvizsgálat során felmerülő kulcsfontosságú kérdésekről, és különösen a belső ellenőrzés pénzügyi beszámolási folyamattal kapcsolatos jelentős hiányosságairól jelentést tenni az auditbizottságnak ~~nak feladatait ellátó felügyelőbizottságnak~~.

(10)

Az állandó könyvvizsgálónak a Hpt. 263. § (1) bekezdésében foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt a Társaság igazgatóságának, az ügyveze-

tőnek, a felügyelőbizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31. napjáig meg kell küldenie.

7. CÉGJEGYZÉS MÓDJA

(1)

A Társaság cégjegyzésére – ideértve a fizetési számla feletti rendelkezést is – és a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra

- két igazgatósági tag együttesen, vagy
- két – a Hpt. szerinti – ügyvezető együttesen jogosult.

(2)

Az (1) bekezdésben foglalt együttes aláírási jog együttes aláírási jogként átruházható a Társaság két munkavállalójára az igazgatóság által elfogadott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint. A Társasággal jogviszonyba lépő személy kérésére be kell mutatni a Társaság nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát rögzítő belső szabályzatot.

(3)

A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság cégjegyzésére jogosultak a Társaság kézzel vagy géppel előírt, vagy előnyomott vagy nyomtatott cégszövege alá vagy fölé írják a nevüket a hiteles cégáírási nyilatkozat szerinti módon.

8. VEGYES RENDELKEZÉSEK

A jelen pontban foglalt vegyes rendelkezések csak annyiban alkalmazandóak, amennyiben nem ellentétesek a jelen alapszabály 1-7. pontjaiban foglalt rendelkezésekkel, valamely jogszabályi rendelkezéssel, felügyeleti állásfoglalással, vagy az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kibocsátott szabályzattal.

8.1. Egyetemleges felelősség

Az Integráció Szervezet, a Központi Bank és a Társaság egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

8.2. Titoktartási kötelezettség

A Társaságnak a Hpt. 159. § (2) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Bankkal és az Integrációs Szervezettel szemben. A Társasága Hpt. 160. §-a szerinti banktitkot kiadhatja a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek.

8.3. Hirdetmények közzététele

A Társaság hirdetményeit saját honlapján (www.takarek.hu) teszi közzé. Jogszabályban vagy jelen alapszabályban meghatározott esetekben a Társaság egyes hirdetményeit a Céggközlönyben is közzéteszi. A hirdetmények Társaság honlapján történő közzététele minden egyéb közzétételi kötelezettséget helyettesít azokban az esetekben, amelyekben a jogszabályok, illetve a vonatkozó egyéb szabályzatok azt lehetővé teszik.

9. JOGELŐD

A Társaság 2010. december 3. napján elhatározta az Allianz Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal (székhely: 1139 Budapest, Váci út 81.; cégjegyzékszám: 01-10-044647; „Allianz Bank Zrt.”) való egyesülését oly módon, hogy az Allianz Bank Zrt. a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 67. § (3) bekezdése és 81.§ (1) bekezdése alapján beolvadt a Társaságba. Az egyesüléskor a Társaság alaptőkéje változatlan maradt.

10. AUDITBIZOTTSÁG

(1)

A közgyűlés auditbizottságot hoz létre, amely a Társaság felügyelőbizottságát a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti.

(2)

Az auditbizottság három tagból áll. Az auditbizottság tagjait a közgyűlés a felügyelőbizottság független tagjai közül választja legfeljebb 5 évre. Az auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

(3) Az auditbizottsági tagság megszűnik, amennyiben:

- a) határozott idejű megbízás időtartamának lejártával;
- b) az auditbizottsági tag felügyelőbizottsági tagságának megszűnésével;
- c) visszahívással;
- d) lemondással;
- e) az auditbizottsági tag halálával;
- f) az auditbizottsági tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
- g) az auditbizottsági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével.

(4) Az auditbizottság a tevékenysége ellátása során:

- a) figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg;
- b) figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) szerinti könyvvizsgálói

közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket;

- c) felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését.

(4) Az auditbizottság működésére vonatkozó részletes szabályokat az auditbizottság által megállapított ügyrend tartalmazza. Ezen ügyrend hiányában, illetőleg ha az ügyrend valamely kérdést nem rendez, úgy az auditbizottságra vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

11. ZÁRÓ ÉS HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉSEK

Igazolom, hogy az Alapszabály jelen, általam egységes szerkezetbe foglalt és ellenjegyzett szövege megfelel az Alapszabály hatályos tartalmának.

Jelen egységes szerkezetű Alapszabályt, amelyet a Társaság 2018. április 9. napján megtartott éves rendes közgyűlése a 13/2018. (04.09.) számú határozatával fogadott el, majd a Társaság ~~Igazgatósága a 88/2018. október 8. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a .../2018 (0510.2908.)~~ számú határozatával ~~a tevékenységi kör vonatkozásában~~ módosított és fogadott el, a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 51.§ (2) bekezdésének második mondata alapján egységes szerkezetbe foglalta és ellenjegyezte Budapest, 2018. ~~július 30.~~ napján:

.....
dr. Holobrádi Emese
ügyvéd
KASZ szám:36061591



Takarék Kereskedelmi Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Alapszabálya

Hatályos: [2018.]

ALAPSZABÁLY

PREAMBULUM

A TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban Társaság) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (továbbiakban Integrációs Szervezet) tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseként, a működési engedélyében foglaltak szerint, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (továbbiakban Szhitv.) meghatározott szövetkezeti hitelintézetként tevékenykedik.

Az Integrációs Szervezet, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet vagy MNB) határozatában megállapított szövetkezeti hitelintézetek – így a Társaság is – összevont felügyelet alá tartoznak.

A jelen alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Szhitv., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (továbbiakban Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.), továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) rendelkezései az irányadók.

1. A TÁRSASÁG CÉGNEVE, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE

1.1. A Társaság cégneve

(1)

A Társaság cégneve magyar nyelven: **TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

A Társaság idegen nyelvű cégneve: ¹

A Társaság cégneve angolul:
TAKARÉK Commercial Bank Ltd.

A Társaság cégneve német nyelven:
TAKARÉK Handelsbank AG

(2)

A Társaság rövidített cégneve magyar nyelven: TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zrt.

A Társaság idegen nyelvű rövidített cégneve:

¹ A nyelv feltüntetésével kell rögzíteni, például: „A Társaság cégneve angol nyelven”.

A Társaság rövidített cégneve angolul:
TAKARÉK Bank Ltd.

A Társaság rövidített cégneve német nyelven:
TAKARÉK Bank AG.

1.2. A Társaság székhelye, telephelye, fióktelepe

(1)

A Társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

(2)²

A Társaság telephelyei:

1132 Budapest, Váci út 20.

1015 Budapest, Hattyú u. 18.

1211 Budapest, Kossuth L.u.47-49.

1042 Budapest, Árpád út 45.

1115 Budapest, Villányi út 20.

1033 Budapest, Flórián tér 4-5.

1140 Budapest, Mogyoródi út 154.

1132 Budapest, Váci út 6.

(3)³

A Társaság fióktelepei:

3300 Eger, Dr. Sándor Imre u. 4.

3100 Salgótarján, Erzsébet tér. 7.

6720 Szeged, Széchenyi tér 3.

8200 Veszprém, Cserhát lakótelep 7.

5600 Békéscsaba, Hunyadi tér 10.

2040 Budaörs, Károly király u. 4.

4025 Debrecen, hrsz. 8402/4.

7400 Kaposvár, Fő u. 51.

6000 Kecskemét, Bercsényi u. 7.

3530 Miskolc, hrsz. 4190/9.

4400 Nyíregyháza, Dózsa György u. 11.

9400 Sopron, Deák tér 16. A. ép. fszt. 1.

8000 Székesfehérvár, Koronázó tér 2. fszt.

5000 Szolnok, Nagy Imre körút 10. A. ép.

2800 Tatabánya, hrsz. 8211/2.

8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. fszt.

² Amennyiben a Társaság több telephellyel is rendelkezik, a telephelyek felsorolása mellékletként is csatolható. Ebben az esetben a (2) bekezdésben az arra való utalást kell rögzíteni, a Társaság telephelyeinek a felsorolását az alapszabály melléklete tartalmazza.

³ A fióktelepek felsorolása mellékletként is csatolható, ebben az esetben a (3) bekezdésben az arra való utalást kell rögzíteni, a Társaság fióktelepeinek a felsorolását az alapszabály melléklete tartalmazza.

7624 Pécs, Ferencesek u. 52.
9700 Szombathely, Petőfi Sándor u. 16.
9022 Győr, Árpád út 23.
7100 Szekszárd, Széchenyi u. 39.

1.3. A Társaság típusa

(1)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság. A Társaság részvényei nem kerülnek nyilvános forgalomba hozatalra.

(2)

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint szövetkezeti hitelintézet, ezen belül bank.

1.4. A Társaság tevékenységi köre

(1)

A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, ekként:

- a követelésvásárlási tevékenységet,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása tevékenységet, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- az elektronikus pénz kibocsátása tevékenységet, továbbá a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, illetve a 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján végzi.

(2)

A Társaság TEÁOR'08 szerinti

főtevékenysége:

TEÁOR 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

további tevékenységi körei:

TEÁOR 64.91'08 – Pénzügyi lízing

TEÁOR 66.19'08 – Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

TEÁOR 66.22'08 – Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

TEÁOR 64.99'08 – M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

TEÁOR 66.12'08 – Értékpapír-, árutózsdei ügynöki tevékenység

TEÁOR 70.22'08 – Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

(3)

A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet a Felügyelet EN-I-1005/2006. számú, EN-III-29/2010 számú EN-I-108/2011 számú és H-EN-I-199/2018. számú határozata(i) alapján végez, a következők:

A. Pénzügyi szolgáltatások:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- d) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- e) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- f) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- g) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység, jelzáloghitel közvetítői tevékenység függő kiemelt közvetítőként történő végzése),
- h) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- i) hitel referencia szolgáltatás.

B. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- a) pénzváltási tevékenység.

C. Befektetési szolgáltatások:

- a) saját számlás kereskedés,
- b) befektetési tanácsadás,

1.5. A Társaság működési területe

A Társaság működési területe Magyarországra terjed ki.

1.6. A Társaság időtartama

A Társaság határozatlan időre alakult meg. A Társaság üzleti éve a Társaság alapításának évét kivéve megegyezik a naptári évvel, azzal, hogy az alapítás évében az üzleti év a Társaság alapításának a cégnyilvántartásba történő bejegyzése napján kezdődik.

2. A TÁRSASÁG ALAPTŐKÉJE, RÉSZVÉNYEI

2.1. A Társaság alaptőkéje, az alaptőke rendelkezésre bocsátása

A Társaság alaptőkéje (jegyzett tőkéje) a Társaság összes részvénye névértékének összege, amely összesen 8.681.000.000,- Ft, azaz Nyolcmilliárd-hatszáznyolcvanegymillió forint. A Társaság alaptőkéje kizárólag pénzbeli hozzájárulással kerülhet befizetésre. Az alaptőke teljes egészében a

Társaság rendelkezésére áll.

2.2. A részvények

(1)

A Társaság kizárólag dematerializált előállítású, névre szóló részvényeket bocsát ki. A részvényeket az értékpapírokra vonatkozó előírások betartásával kell előállítani. A részvények az alábbi tartalmi elemeket foglalják magukban:

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a részvény sorozatát és névértékét;
- c) a kibocsátás alapjául szolgáló alapszabály, illetve alapszabály módosításának keltét;
- d) az alaptőke nagyságát; vagy a részvény által megtestesített alaptőkehányadot, és a kibocsátott részvények számát;
- e) az értékpapír kódját.

A részvény szükség szerint tartalmazza továbbá:

- f) a részvényfajtahoz, részvényosztályhoz, illetve részvénytípushoz fűződő, az alapszabályban meghatározott jogokat;
- g) a szavazati jog esetleges korlátozását;
- h) a részvény átruházás korlátozása, vagy annak a Társaság beleegyezéséhez kötése esetén a korlátozás tartalmát, a Társaság beleegyezési jogát.

A részvényes nevét, valamint az azonosításához szükséges egyéb adatait az értékpapír-számlavezető által a részvényes javára vezetett értékpapírszámla tartalmazza.

(2)

A Társaság az általa kibocsátott, dematerializált részvényekről egy példányban – értékpapírnak nem minősülő – okiratot állít ki, amely az (1) bekezdésben írtakon felül – a tulajdonos nevének kivételével tartalmazza:

- a) a kibocsátásról szóló döntést;
- b) a kibocsátott teljes sorozat össznévértékét;
- c) a kibocsátott értékpapírok számát, névértékét; és
- d) a Társaság igazgatósága két tagjának aláírását.

(3)

A Társaság kibocsátott részvényeinek a száma:

- 84.710 db azaz nyolcvannégyezer-hétszázötven darab „A” sorozatú törzsrészvény és
- 21.000 db azaz huszonegyezer darab „B” sorozatú törzsrészvény.⁴

(4)

A Társaság alapításkor kibocsátásra kerülő részvényeinek névértéke az alábbi:

⁴ Amennyiben a Társaságnál a törzsrészvényen kívül más részvényfajta is van, azt a 2.2. pont (2) bekezdésében kell feltüntetni.

- A Társaság alapítójának 2006. április 3-i határozatával kibocsátott 18.000 db „A” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 100.000,-Ft, azaz Egyszázezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozat értelmében kibocsátott 900 db, „A” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2009. február 27. napján hozott határozat alapján kibocsátott 2.280 db, „A” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázezer forint,
- a Társaság alapítója által 2009. május 28. napján hozott határozat alapján kibocsátott 20.000 db, „A” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2012. szeptember 19. napján hozott határozata alapján kibocsátott 9.000 db, „A” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2014. szeptember 11. napján hozott határozat alapján kibocsátott 34.530 db, „A” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 100.000,- Ft, azaz Egyszázezer forint,
- a Társaság Alapítója által 2006. április 3. napján hozott határozata alapján kibocsátott 20.000 db, „B” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 10.000,-Ft, azaz Tízezer forint,
- valamint a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozata alapján kibocsátott 1000 db, „B” sorozatú törzsrészvény névértéke egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint.

(5)

A Társaság alapításkor kibocsátásra kerülő részvényeinek kibocsátási értéke egyenként az alábbi:

- A Társaság alapítójának 2006. április 3-i határozata értelmében kibocsátott 18.000 db, „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke darabonként 322.000,-Ft, azaz Háromszázhuszonkétezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozat értelmében kibocsátott 900 db, „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke darabonként 2.211.111,- Ft, azaz Kettőmillió-kettőszáztizenegyezer-száztizenegy forint,
- a Társaság közgyűlése által 2009. február 27. napján hozott határozat alapján kibocsátott 2.280 db, „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke darabonként 1.250.000,- Ft, azaz Egymillió-kettőszázötvenezer forint ,
- a Társaság alapítója által 2009. május 28. napján hozott határozat alapján kibocsátott 20.000 db, „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke darabonként 1.250.000,-Ft, azaz Egymillió-kettőszázötvenezer forint,
- a Társaság közgyűlése által 2012. szeptember 19. napján hozott határozata alapján kibocsátott 9.000 db, „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke darabonként 666.670,- Ft, azaz Hatszázhatvanhatezer-hatszázhetven forint,
- a Társaság közgyűlése által 2014. szeptember 11. napján hozott határozat alapján kibocsátott 34.530 db, „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke 579.206,- Ft, azaz Ötszázhetvenkilencezer-kettőszázhat forint kibocsátási értékű „A” sorozatú törzsrészvény;

- a Társaság Alapítója által 2006. április 3. napján hozott határozata alapján kibocsátott 20.000 db, egyenként 10.000,-Ft, azaz Tízezer forint névértékű „B” sorozatú törzsrészvény kibocsátási értéke 10.000,-Ft,
- valamint a Társaság közgyűlése által 2008. szeptember 18. napján hozott határozata alapján kibocsátott 1000 db, egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint névértékű „B” sorozatú törzsrészvény kibocsátási érték egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint.

(6)

A részvényes a Társaságnak a nyilvántartásba történő bejegyzése és az alaptőke vagy – ha a részvények névértéke és kibocsátási értéke eltérő – a részvények kibocsátási értékének teljes befizetése után igényelheti a dematerializált részvény értékpapírszámlán történő jóváírását. Az értékpapírszámla-vezető köteles a részvényes kérésére a részvényről tulajdonosi igazolást kiállítani.

(7)

A részvényesek az alaptőke-emelés esetén az alapszabály aláírásától számított 30 napon belül kötelesek vagyoni hozzájárulásukat teljesíteni.

A vagyoni hozzájárulási kötelezettségét nem teljesítő részvényest a Társaság igazgatósága 30 napos határidő kitűzésével felhívja a teljesítésre. A felhívásban utalni kell arra, hogy a teljesítés elmulasztása a részvényesi jogok megszűnését eredményezi. A 30 napos határidő eredménytelen eltelte esetében a részvényesi jogok a határidő lejártát követő napon a jogszabály erejénél fogva megszűnnek. Erről a Társaság igazgatósága a részvényest írásban köteles értesíteni.

Az a részvényes, akinek a részvényesi jogai az előző bekezdésben foglaltakra tekintettel szűntek meg, a vagyoni hozzájárulás teljesítésének elmulasztása miatt a Társaságnak okozott kárért a polgári jog szabályai szerinti felelőséggel tartozik.

(8)

A Társaság részvényesei a részvénykönyvben felsorolt személyek. A Társaság igazgatósága olyan részvénykönyvet vezet, amely egyaránt alkalmas a névre szóló részvények, az ideiglenes részvények, és a névre szóló részvényekkel, ideiglenes a részvényekkel rendelkező részvényesek nyilvántartására, és amely a Hpt. és a Ptk. által előírtak szerint legalább a következő adatokat tartalmazza:

- a részvénytulajdonosok, illetve részvényesi meghatalmazottak nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy és egyéni cég esetén pedig székhelyét;
- ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő a) pontban meghatározott adatait;
- a részvény értékpapírkódját, illetőleg sorozatát és névértékét;
- részvénytulajdonosként a részvényes részvényeinek, ideiglenes részvényeinek darabszámát (tulajdoni részesedésének mértékét);
- a részvény fajtáját;
- a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
- a felülbélyegzés időpontját;

- h) a részvény bevonásának és megsemmisítésének időpontját;
- i) a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és meghozatalának időpontját;
- j) a részvényesi jogok felfüggesztésének, illetve a felfüggesztés megszűnésének időpontját, az ezt elrendelő igazgatósági határozat számát.

(9)

Ha a kibocsátott részvényben rögzített olyan adat változik meg, amelyet a részvénykönyvben is nyilvántartanak, a részvénykönyv adatait az igazgatóság módosítja.

(10)

Az igazgatóság a részvénykönyv vezetésére megbízást adhat.

(11)

A részvénykönyvet és a benne szereplő adatokat bárki megtekintheti.

Akire vonatkozóan a részvénykönyv fennálló vagy törölt adatot tartalmaz, a részvénykönyv rá vonatkozó részéről a részvénykönyv vezetőjétől másolatot igényelhet. A másolatot öt napon belül, ingyenesen kell kiadni a jogosultnak.

(12)

A részvénykönyvet úgy kell vezetni, hogy az a (8) bekezdésben felsorolt adatokat áttekinthetően és egyértelműen tartalmazza; abból akár visszamenőlegesen is megállapítható legyen mindennemű változtatás, módosítás, törlés vagy javítás, illetőleg az adatot bejegyző személye, valamint a bejegyzés jogalapja és időpontja. A részvénykönyv törölt adatainak is megállapíthatónak kell maradniuk.

(13)

A részvénykönyv mellékleteként az igazgatóság nyilvántartja a legalább 5%-ot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt, Hpt. szabályainak megfelelően számított közvetett tulajdonának minden azonosításra alkalmas adatait is. A Társaságban 5%-ot elérő vagy ezt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző tulajdonos a Társaságban birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását - az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével - köteles a Társaságnak bejelenteni. Az e bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tulajdonos szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig a Felügyelet felfüggeszti.

(14)

Nem jegyezhető be a részvénykönyvbe, aki a részvényét jogszabálynak vagy az alapszabálynak a részvényátruházására, illetve tulajdonszerzésre vonatkozó szabályait sértő módon szerezte meg. Egyéb esetekben az igazgatóság a részvénykönyvbe történő haladéktalan bejegyzést nem tagadhatja meg, ha a részvényátruházásra a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelően került sor. Az alakilag igazolt részvényt a részvénykönyv vezetőjénél előterjesztett kérelmére be kell jegyezni a részvénykönyvbe, a részvények átruházásához szükséges beleegyezés megtagadásának esetét kivéve. A jogi személy vagy egyéni cég részvényes átalakulása esetén a részvénykönyvi bejegyzésre az átalakulást bejegyző jogerős cégbírósági határozat alapján kerülhet sor.

(15)

A Társaság Hpt. szerinti vezető állású személye köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság igazgatóságának bejelenteni.

(16)

A részvényes a Társasággal szemben részvényesi jogait - a részvények dematerializált előállítási módjára tekintettel - a Társaság részére eredetiben bemutatott, a részvényes nevére a dematerializált részvényekről kiállított a tulajdonosi igazolás alapján, csak a részvénykönyvbe történő bevezetésnek és feltárásnak az Integrációs Szervezetnek történő bejelentését követő naptól gyakorolhatja.

(17)

A részvényes felelőssége a Társasággal szemben a részvény névértékének szolgáltatására terjed ki. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – nem mentesíthető; az általa már teljesített vagyoni hozzájárulást a Társaság fennállása alatt nem követelheti vissza. A Társaság kötelezettségéért a részvényes egyébként nem felel.

A Társaság saját tőkéjéből a részvényes javára, annak részvényesi jogviszonyára figyelemmel kifizetést a Társaság fennállása során kizárólag a Ptk-ban meghatározott esetekben és – az alaptőke leszállításának esetét kivéve – csak a számviteli törvényben, valamint az Szhitv-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén, a tárgyévi adózott eredményből, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredményből teljesíthet. Nem kerülhet sor kifizetésre, ha a Társaságnak a számviteli törvény szerint helyesbített saját tőkéje nem éri el vagy a kifizetés következtében nem érne el a Társaság alaptőkéjét, továbbá ha a kifizetés veszélyeztetné a Társaság fizetőképességét.

A fentiek alkalmazásában kifizetésnek minősül a pénzbeli és a nem pénzbeli vagyoni értékű juttatás egyaránt. Kivételt képeznek a Társaság által – a Ptk. 3:236 § (1) bekezdése és 3:301. § (2) bekezdése alapján – ellenérték nélkül juttatott részvények.

Azokat a kifizetéseket, melyeket a Ptk. rendelkezései ellenére teljesítettek, a Társaság felszólítására a Társaság részére vissza kell fizetni, feltéve, hogy a Társaság bizonyítja, hogy a részvényes a kifizetés feltételei fennállásának hiányáról tudott vagy tudnia kellett.

A Társaság és bármely részvényes közötti szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

2.3. A részvényátruházás korlátozása

(1)

Ha a Társaság tulajdonosa a tulajdoni hányadát az Integrációs Szervezet tagján, vagy annak tulajdonosán kívüli harmadik személy részére kívánja értékesíteni, úgy - a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével - az Integrációs Szervezetet elővásárlási jog illeti meg. Az Integrációs Szervezet az elővásárlási jogának gyakorlására az Integrációs Szervezet bármely tagját kijelölheti. Az elővásárlási jog gyakorlásának részletszabályait az Integrációs Szervezet

szabályzatban állapítja meg.⁵

(2)

A Társaság részvényeinek átruházásához a Társaság beleegyezésére van szükség. A beleegyezésről vagy annak megtagadásáról szóló döntés az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. A beleegyezés akkor minősül megtagadottnak, ha a beleegyezésről szóló javaslatot az Igazgatóság az összes megválasztott tagjának $\frac{3}{4}$ -es (háromnegyedes) többségével elutasítja. Amennyiben az Igazgatóság a részvényre vonatkozó átruházási szándék írásbeli bejelentésétől számított 30 (harminc) napon belül nem nyilatkozik az átruházáshoz való beleegyezésről vagy annak megtagadásáról, akkor a beleegyezés megadottnak tekintendő. A beleegyezés csak az alábbi okok valamelyikének fennállása esetén tagadható meg:

- a) a részesedést megszerezni vagy részesedését növelni kívánó személy (magánszemély, jogi személy, gazdasági társaság, egyéb szervezet) a Társaság versenytársa;
- b) a részesedést megszerezni vagy részesedését növelni kívánó jogi személy, szervezet, természetes személy vagy közeli hozzátartozója a Társaság, (3) bekezdésben rögzítettek szerinti versenytársának minősülő gazdálkodó szervezet tulajdonosa vagy tisztségviselője vagy munkavállalója;
- c) a részesedést megszerezni vagy részesedését növelni kívánó személy, illetve jogi személy esetén ennek tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője tevékenysége, kapcsolatainak jellege, vagy a más vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete, illetve a Társaságra gyakorolt befolyása veszélyezteti a Társaság független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányítását, vagy nem biztosítja a Társaság tulajdonosi szerkezetének átláthatóságát, ellenőrizhetőségét;
- d) a részesedést megszerezni kívánó személy személye, üzleti, személyi vagy szervezeti kapcsolatrendszere veszélyezteti a Társaság megbízható, óvatos és körültekintő (prudens) működését;
- e) a részesedést megszerezni kívánó személy üzleti hírneve rossz.

(3)

Az Alapszabály alkalmazása során a Társaság versenytársának minősül az a személy, illetve szervezet, aki a Hpt., a Bszt., vagy ezek helyébe lépő jogszabály hatálya alá tartozó tevékenységet végez vagy közvetít.

Az alaptőke felemelése és leszállítása

(1)

Az alaptőke felemelése:

- a) új részvények forgalomba hozatalával;
- b) az alaptőkén felüli vagyon terhére;
- c) dolgozói részvény forgalomba hozatalával; illetve
- d) feltételes alaptőke-emelésként, átváltoztatható kötvény forgalomba hozatalával történhet.

(2)

A Társaság alaptőkéjét akkor is felemelheti – kivéve az új részvények forgalomba hozatalával

⁵ A Társaság további részvényátruházási korlátot is megállapíthat.

történő alaptőke-emelés esetét –, ha a korábban kibocsátott valamennyi részvényének névértékét még nem fizették be teljesen.

(3)

A Társaság alaptőkéje felemeléséről közgyűlés határoz, illetőleg a Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget, amellyel az igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb 5 éves időtartam alatt összesen felemelheti.

(4)

Az igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is.

(5)

A közgyűlésnek az alaptőke felemelésével kapcsolatos határozata csak akkor hozható meg, ha az alaptőke felemeléséről szóló határozat meghozatala során az erről döntő közgyűlésen az alaptőke felemelésében érintett részvényfajták vagy részvénytársaságok közgyűlésen jelenlévő részvényeseinek több mint fele ehhez külön hozzájárult. Az érintett részvényfajta vagy részvénytársaság részvényesei által leadott szavazatokat ezen hozzájárulás vonatkozásában a szavazás eredményének megállapítása során külön is értékelni szükséges, illetőleg szükség szerint részükre külön szavazást kell tartani. Érintettnek minősül egy részvényfajta vagy részvénytársaság, ha az alaptőke felemelése a Ptk. szerinti részvényesi jogait közvetlenül és hátrányosan érinti.

(6)

Amennyiben a közgyűlés felhatalmazása alapján az igazgatóság dönt az alaptőke felemeléséről, úgy az alaptőke felemelésével érintett részvényfajta vagy részvénytársaság részvényeseinek fentiek szerinti hozzájárulását az igazgatóság alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazásáról szóló – szükség szerint valamennyi részvényfajta vagy részvénytársaság részvényeseinek külön-külön, az alaptőke felemelése során alkalmazott szabályok szerint meghozott – döntésével megadottnak kell tekinteni.

Fentiek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.

(7)

A Társaság alaptőkéjének felemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozandó részvényekkel azonos részvénytársaságba tartozó részvényessel rendelkező részvényeseket), majd – ha sor került kötvénykibocsátásra – az átváltoztatható, illetve jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait – ebben a sorrendben – a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint a részvények átvételére vonatkozó elsőbbségi jog illeti meg.

(8)

A közgyűlés az igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását

kizárhatja. Az előterjesztésben be kell mutatni a jegyzési elsőbbségi jog kizárására irányuló indítvány indokait, valamint a részvények tervezett kibocsátási értékét. Az előterjesztés megtárgyalását az igazgatóságnak a közgyűlést összehívó meghívóban az alaptőke felemeléséről szóló napirendi pont keretében, de azt megelőzően napirendre kell tűznie. A közgyűlés az alaptőke felemeléséről addig nem hozhat érvényesen határozatot, amíg a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárása kérdésében nem döntött.

(9)

A Társaság az alaptőkét leszállíthatja, törvényben meghatározott esetekben pedig az alaptőke leszállítása kötelező. Az alaptőke leszállítása esetén a Ptk. szabályait a Hpt. 82. §-ával összhangban kell alkalmazni.

(10)

Az alaptőke leszállítása esetén a bevonandó részvényekre eső pénzbeli ellenérték azon részvényest illeti meg, aki a jegyzett tőke leszállításának cégbírósági bejegyzése napján a Társaság részvénykönyvében részvényesként szerepel.

3. A TÁRSASÁG SZERVEZETE

3.1. A közgyűlés

A közgyűlés a Társaság legfőbb szerve, amely a részvényesek összességéből áll.

3.1.1. A közgyűlés hatásköre

(1)

A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az alábbi kérdésekben való döntés:

- a) az alapszabály megállapítása és módosítása, kivéve az igazgatóság hatáskörébe tartozó ügyköröket;
- b) a Társaság működési formájának megváltoztatása;
- c) a Társaság átalakulásának, szétválásának, egyesülésének, illetve jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- d) az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak a megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- e) az állandó könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, díjazásának, valamint az állandó könyvvizsgálóval kötött szerződés lényeges tartalmának megállapítása;
- f) a számviteli törvény szerinti éves vagy közbenső beszámoló jóváhagyása, ide értve az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó döntést is;
- g) ha az alapszabály másként nem rendelkezik, osztaléküléssel fizetése;
- h) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, részvényosztályok átalakítása;
- i) átváltoztatható, átváltozó, vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátása;
- j) ha jogszabály vagy az alapszabály másként nem rendelkezik az alaptőke felemelésével azzal,

- hogyan az új részvények jegyzésével történő alaptőke emelést kizárólag pénzübeli hozzájárulással lehet végrehajtani;
- k) ha jogszabály vagy az alapszabály másként nem rendelkezik az alaptőke leszállítása, vagy a részvényesnek részvényesi jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetés jóváhagyása;
 - l) ha az alapszabály másként nem rendelkezik, saját részvény megszerzése;
 - m) a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
 - n) a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának korlátozása vagy kizárása;
 - o) az éves üzletpolitika elfogadása és a középtávú stratégiai terv megállapítása;
 - p) a Társaság szavatoló tőkéjének 15%-át meghaladó költségű beruházásokról, fejlesztésekről, projektek indításáról (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is) szóló döntés meghozatala, költségkeretének meghatározása;
 - q) gazdasági társaságba történő belépésről és az abból történő kilépésről, továbbá gazdasági társaság alapításában való részvételről, ha a bevitt vagy kivonni kívánt vagyon értéke a 100 millió forintot meghaladja;
 - r) a Társaság Ptk. szerinti vezető tisztségviselői előző üzleti évben végzett munkájának értékelése; részükre felmentvény megadása;
 - s) a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékeléséről, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában;
- a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvéennyé, illetve a dematerializált részvény nyomdai úton előállított részvéennyé történő átalakítása; minden olyan kérdés, amelyet jogszabály vagy az alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

(2)

A Társaság alapszabályának az elfogadásához, módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.

(3)

Amennyiben valamely közgyűlési döntés meghozatalához az Szhitv., vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya értelmében az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Társaság ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzése iránt.

(4)

A Társaság igazgatósága felhatalmazást kap a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – kivéve a Társaság főtevékenységét – módosítására, és ezzel összefüggésben az alapszabály módosítására.

3.1.2 A közgyűlés összehívása

(1)

A közgyűlést a jogszabályban meghatározott kivételekkel az igazgatóság hívja össze, ha azt a Társaság működése szempontjából szükségesnek tartja, vagy az alapszabály, illetve jogszabályi

rendelkezés előírja.

(2)

A közgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni. Szükség esetén rendkívüli közgyűlés bármikor összehívható.

(3)

Az igazgatóság köteles 8 napon belül - a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések megtétele céljából a közgyűlést összehívni, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy

- a) a Társaság saját tőkéje veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent;
- b) a Társaság saját tőkéje az alaptőke törvényben meghatározott minimális összege alá csökkent;
- c) a Társaságot fizetésektelenség fenyegeti vagy fizetéseit megszüntette; vagy
- d) a Társaság vagyona a tartozásait nem fedezi.

(4)

Az igazgatóság – jogszabályban meghatározott határnapig kötelezően meghozandó döntéseket tárgyaló közgyűlések kivételével – jogosult a közgyűlési meghívót visszavonni abban az esetben, amennyiben a közgyűlés tervezett időpontban történő megtartása bármely okból elháríthatatlan akadályba ütközik, illetve amennyiben a közgyűlés adott időpontban és napirenddel történő megtartása a Társaságnak nem áll érdekében. Az igazgatóság erről szóló írásbeli döntését haladéktalanul megküldi a Társaság részvényesei és a közgyűlés valamennyi meghívottja részére.

(5)

A Társaság azon részvényesei, akik együttesen a szavazati jogok legalább 5%-ával rendelkeznek, az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a közgyűlés ülésének összehívását. Ha az igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül nem intézkedik a közgyűlés ülésének a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozók kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozókat az ülés összehívására, illetve az ülés tartása nélküli döntéshozatal lebonyolítására.

(6)

A közgyűlés összehívásáról szóló, a napirendi pontokat is tartalmazó meghívót – minden napirendre vonatkozóan az előterjesztéssel és a kapcsolódó anyagokkal – kötelező valamennyi részvényesnek vagy részvényesi meghatalmazottnak a közgyűlés napját megelőző legalább 15 nappal megküldeni, valamint az összehívásról a Társaság honlapján hirdetményt kell közzétenni. Azoknak a részvényeseknek, akik azt teljes bizonyító erejű magánokirati formában kérték, a közgyűlési meghívót – az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat elektronikus úton kell megküldeni.

(7)

A közgyűlésről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. 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. A közgyűlés nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a szövetkezeti hitelintézet közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

(8)

A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlés meghívójában megjelölt időpontban és helyen kell megtartani.

(9)

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, a közgyűlés megtartható és határozathozatalra is sor kerülhet, azonban kizárólag valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében, ha azok a közgyűlés megtartásához hozzájárulnak.

(10)

A nem szabályosan összehívott vagy megtartott közgyűlésen elfogadott és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a közgyűlés napjától számított 30 napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.

(11)

A közgyűlést közgyűlési határozattal, legfeljebb 1 alkalommal, legfeljebb 30 napra fel lehet függeszteni. Ha a közgyűlést felfüggesztik, azt 30 napon belül folytatni kell. A felfüggesztett közgyűlés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor. Ebben az esetben a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

(12)

Ha a közgyűlési meghívó ezt tartalmazza, a közgyűlés határozhat arról, hogy a napirendre vett kérdésben a közgyűlést későbbi időpontban folytatja. Az így megtartott közgyűlésen más kérdés nem vehető napirendre.

(13)

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 elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

(14)

A közgyűlésen tanácskozási joggal részt vesznek az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai, a könyvvizsgáló, valamint a Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője. A közgyűlésen a részvényeseken és az előzőekben felsoroltakon kívül csak az igazgatóság által meghívott személyek vehetnek részt.

3.1.3. A közgyűlés határozatképessége

(1)

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint 50%-át képviselő részvényes jelen van. A részvényes részvényesi jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Egy részvényes egy képviselőt bízhat meg, egy képviselő több részvényest is képviselhet. A képviseletre szóló meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

(2)

A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes, ha azt az eredeti időpontot legalább 3, és legfeljebb 21 nappal követő időpontra hívják össze.

(3)

A felfüggesztett ülés folytatásaként megtartott közgyűlésen a határozatképességet ugyanúgy kell vizsgálni, mint a közgyűlés megkezdésekor.

(4)

Ha egy részvényes valamely ügyben nem szavazhat, őt az adott határozat meghozatalánál a határozatképesség megállapítása során figyelmen kívül kell hagyni.

3.1.4. A részvényesek szavazati joga

(1)

A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. A törzsrészvények esetén minden 100.000,- Ft, azaz Egyszázezer forint névértékű részvény tíz szavazatra jogosít, és minden 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint névértékű részvény egy szavazatra jogosít.

(2)

A részvényes részvényesi jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Egy részvényes egy képviselőt bízhat meg, egy megbízott több részvényest is képviselhet. A képviseletre szóló meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba kell foglalni.

(3)

Az Integrációs Szervezet a Társaság tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a Szhitv-ben foglaltak szerint felfüggesztheti, ha a tulajdonos tevékenysége, illetve a Társaságra gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti a Társaság megbízható, biztonságos működését; ilyen esetben a határozatképesség megállapításánál a korlátozással érintett szavazatokat figyelmen kívül kell hagyni.

3.1.5. A közgyűlés tisztségviselői

(1)

A közgyűlésen jelenlévő részvényesek elnököt, maguk közül jegyzőkönyv hitelesítőt és

szavazatszámológót választanak.

(2)

A közgyűlés elnöke

- a) hacsak a közgyűlés másként nem dönt, a meghívóban megjelölt napirendi pontok sorrendjében vezeti a közgyűlést;
- b) elrendeli a szavazást és kimondja a közgyűlés határozatát;
- c) kinevezi a jegyzőkönyv vezetőjét;
- d) aláírja a jegyzőkönyvet és a közgyűlésen felvett jelenléti ívet.

3.1.6. Határozathozatal a közgyűlésen

(1)

A szavazás egyidejű, titkos vagy nyílt szavazással, elektronikus szavazatszámológó rendszer felhasználásával vagy szavazókártyák felmutatásával történik, hacsak a közgyűlés a szavazás más módját nem állapítja meg. A közgyűlés a határozatokat főszabály szerint nyílt szavazással, szavazókártyák felmutatásával hozza meg, amennyiben a közgyűlés másként nem határoz. A szavazás - a közgyűlés eltérő döntése hiányában - határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni.

(2)

A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekről a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok legalább egyszerű többségével határoz, kivéve a törvényben meghatározott azon eseteket, amikor a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok 3/4-es többségének - vagy, ha törvény ettől eltérően rendelkezik, akkor az ott meghatározott feltételek szerinti - jóváhagyása szükséges a határozat elfogadásához.

(3)

A részvényesek – a számviteli törvény szerinti éves beszámoló elfogadásának kivételével – ülés tartása nélkül is határozhatnak bármely, a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyben. Ebben az esetben az igazgatóság köteles az eldöntendő kérdésekről és a döntési alternatívákról, indítványokról vagy javaslatokról okirati formában, írásban, ajánlott levélben - vagy elektronikus levél formájában azon részvényesek esetén, akik ezt korábban közokiratban, teljes bizonyító erejű magánokiratban kérték - a részvényeseket értesíteni. Az ilyen határozathozatalt az igazgatóság a határozat tervezetének a részvényesek részére történő megküldésével kezdeményezi. A részvényesek a tervezet kézhezvételétől számított 8 napon belül kötelesek szavazatukat a fentiek szerint kiküldött dokumentum által meghatározott módon, teljes bizonyító erejű magánokirat vagy közokirat formájában, ajánlott tértivevényes levélként vagy személyesen az igazgatósághoz eljuttatni. Azokat a szavazatokat, amelyek a fent megjelölt határidő után érkeznek be a Társasághoz, a határozatképesség és a szavazatszámítás szempontjából figyelmen kívül kell hagyni. A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő 3 napon belül vagy, ha valamennyi részvényes szavazata ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 napon belül részvénytársaság igazgatósága megállapítja a szavazás eredményét és azt további 3 napon belül e-mail formájában azon részvényesek esetén, akik ezt korábban közokiratban, teljes bizonyító erejű magánokiratban kérték, vagy okirati formában, írásban közli a részvényesekkel. Az igazgatóság köteles az írásbeli döntések

dokumentációjának megőrzéséről legalább 5 évig gondoskodni. Ha bármely részvényes, a szavazatok leadására nyitva álló határidőn belül, az ülés megtartását kívánja, össze kell hívni a közgyűlés ülését a határozattervezet megtárgyalására. Az alapszabályban meghatározott alakisági követelményeknek nem megfelelő okiratban leadott szavazat nem minősül érvényes szavazatnak. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal során a Ptk-nak a határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a határozathozatali eljárás akkor eredményes, ha legalább annyi szavazatot megküldenek az igazgatóság részére, amennyi szavazati jogot képviselő részvényes jelenléte a határozatképességéhez szükséges lenne ülés tartása esetén.

3.1.7. A jegyzőkönyv

(1)

A közgyűlésen megjelent részvényesekről jelenléti ívet, a közgyűlésről – a törvényben meghatározott tartalommal – jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyv 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 szavazatszámállónak a nevét;
- d) a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- e) a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

(2)

A jegyzőkönyv a törvényben meghatározott egyéb tényeken felül tartalmazza a tanácskozás során elhangzottak lényegét, a határozatokat (ez utóbbiakat szó szerint), a részvényes képviselőjének, az igazgatósági vagy a felügyelőbizottsági tagnak a tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

(3)

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető, a közgyűlés elnöke írják alá és az erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

(4)

Az igazgatóságtól saját költségére bármely részvényes kérheti a közgyűlési jegyzőkönyv másolatának vagy a jegyzőkönyv egy részét tartalmazó kivonatának a kiadását.

(5)

A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Központi Bank és az Integrációs Szervezet részére.

(6)

A közgyűlés által meghozott határozatokról valamennyi részvényest levélben tájékoztatni kell. Abban az esetben, ha a részvényes elektronikus levelezési címét előzetesen írásban megadja,

akkor a közgyűlésen meghozott határozatok megküldése elektronikus levél formájában is megtörténhet. A részvényesnek ebben az esetben külön teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kell megadnia az elektronikus levelezési címét, és nyilatkoznia kell arról, hogy a kapcsolattartásnak ezt a formáját elfogadja, valamint címének változását haladéktalanul bejelenti a Társaságnak.

3.2. Az igazgatóság

3.2.1. Az igazgatóság tagjai, az igazgatóság tagjainak a megválasztása

(1)

A Társaság irányítását a legalább 3 (három) tagból álló igazgatóság látja el. Az igazgatóság tagja csak természetes személy lehet.

(2)

Az igazgatóság tagjai közül maga választja meg az elnökét.

(3)

Az igazgatóság tagjainak a megválasztásához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása és a Felügyelet engedélye szükséges.

(4)

Az igazgatóság tagjainak megbízatása az Integrációs Szervezet hozzájárulásában meghatározott időre, de legfeljebb 5 évre szól. Az igazgatóság tagjait tisztségükből a közgyűlés határozatával bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatja.

(5)

Ha az igazgatóság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg az igazgatóság létszáma a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejáratát a korábban megválasztott tag megbízatásának lejáratához igazodik. Haladéktalanul össze kell hívni a közgyűlést, ha az igazgatósági tagok száma bármely okból a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökken.

(6)

Az igazgatóságnak legalább 2 (kettő) belső tagja van. Belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók. A belső igazgatósági tag Társasággal fennálló munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg – ha törvény másként nem rendelkezik – a belső tag igazgatósági tagsága is megszűnik.

(7)

Az igazgatóságának tagjait olyan személyek közül kell megválasztani, akik megfelelnek a Ptk. vezető tisztségviselőkre vonatkozó általános, és a Hpt. vezető állású személyekre vonatkozó speciális szabályainak. Az igazgatóságában mindenkor legalább kettő olyan tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül és – legalább 1 éve – állandó magyarországi lakóhellyel rendelkezik.

(8)

Az igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat a Társasághoz címzett, a Társaság másik Ptk. szerinti vezető tisztségviselőjéhez vagy döntéshozó szervéhez intézett nyilatkozattal. Ha a Társaság működőképessége azt megkívánja, - így különösen, de nem kizárólag abban az esetben, ha a lemondás folytán az igazgatóság tényleges létszáma a Ptk-ban vagy a jelen alapszabályban meghatározott legkisebb létszám alá, vagy a belső tagok száma két fő alá csökkenne, vagy meghaladná a külső tagok számát - a lemondás az új igazgatósági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a bejelentéstől számított hatvanadik napon válik hatályossá.

3.2.2. Az igazgatóság feladat- és hatásköre

(1)

Az igazgatóság vezeti a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását, és gondoskodik az eredményes működéséhez szükséges megfelelő szervezeti, személyi és tárgyi feltételek megteremtéséről. A hatályos jogszabályok, a Társaság alapszabálya és a közgyűlési határozatok keretei között jogosult határozatot hozni minden olyan kérdésben, amelyben a döntés joga nincs kizárólag a közgyűlésnek fenntartva. Az igazgatóság gondoskodik arról, hogy a Társaság eleget tegyen a szövetségi hitelintézetek integrációjával kapcsolatban a Társasággal szemben támasztott elvárásoknak is.

(2)

Az igazgatóság képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

(3)

Az igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása esetén átruházott hatáskörben, a közgyűlés által meghatározott feltételek alapján jogosult dönteni:

- a) a visszaváltható részvényhez kapcsolódó jogok gyakorlásáról, a saját részvény megszerzésével, osztalékéleggő fizetésével, valamint az alaptőkének az alaptőkén felüli vagyton terhére történő felemelésével kapcsolatban közbenső mérleg elfogadásáról.
- b) az alaptőke felemeléséről, amely esetben a közgyűlés felhatalmazásában meg kell határozni a legmagasabb összeget, amelyre az igazgatóság a Társaság alaptőkéjét felemelheti, és azt a legfeljebb ötéves időtartamot, amely alatt az alaptőke felemelésére sor kerülhet. Az igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása esetén az igazgatóság dönt az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a Ptk., vagy az alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekről is.
- c) az osztalékéleggő fizetéséről.
- d) a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről.
- e) az alaptőkén felüli saját tőke terhére történő alaptőke felemeléséről.

(4)

Az igazgatóság az ügyvezetési tevékenysége körében:

1. gondoskodik a Társaság könyveinek – ide értve a Társaság részvénykönyvet is – szabályszerű vezetéséről, ennek keretében kijelöli a könyvek vezetéséért felelős személyt, biztosítja a vonatkozó belső szabályok megalkotását és betartásuk

- ellenőrzését;
2. elkészíti és – a felügyelőbizottság éves jelentésével együtt – a közgyűlés elé terjeszti a Társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolóját, a vagyonskimutatást és az adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot, valamint a közgyűlés számára az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló éves, a felügyelőbizottság számára éves és negyedéves jelentést;
 3. jóváhagyja a nagykockázat vállalására vonatkozó kérelem elbírálásának, illetve a nagykockázat vállalására vonatkozó döntés meghozatalának, elkülönített nyilvántartásának és rendszeres figyelésének rendjét tartalmazó szabályzatot;
 4. jóváhagyja a Társaság nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogosultságát tartalmazó belső szabályzatot;
 5. az ügyek meghatározott csoportjára nézve felhatalmazza a Társaság munkavállalóit a Társaság képviselőjére, illetve cégének jegyzésére;
 6. az alapszabályban meghatározott módon összehívja az éves rendes közgyűlést, illetve a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett a szükséges intézkedések megtétele céljából rendkívüli közgyűlést hív össze mindazon esetekben, amikor azt jogszabály vagy az alapszabály kötelezően előírja;
 7. az alapszabályban meghatározott módon visszavonja a közgyűlés meghívóját, mely döntéséről haladéktalanul írásban értesíti a Társaság részvényeseit és a közgyűlés valamennyi meghívottját;
 8. a közgyűlésről készített jegyzőkönyvet és a jogszabályban előírt egyéb iratokat, a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek, illetve – amennyiben azt jogszabály kötelezővé teszi – megküldi a cégbíróságnak;
 9. dönt a szavatoló tőke 15%-át meg nem haladó költségű beruházásokról, fejlesztésekről, projektek indításáról (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is), és meghatározza ezek költségkeretét;
 10. dönt a jóváhagyott beruházási terv keretein túlmenő módosításokról, új cél megjelenítéséről, a meglévő cél módosításáról, a beruházási keret átcsoportosításáról, amennyiben ezekkel a beruházás (beleértve a Társaság üzletszerűen végzett tevékenységi körein kívüli ingatlanbefektetéseket, és a saját célú ingatlan beruházásokat, fejlesztéseket vagy felújításokat is) költsége a szavatoló tőke 10%-át nem haladja meg.
 11. dönt a Társaságnál a döntések előkészítése érdekében a Ptk-ban meghatározott társasági szervek mellett más szervek létrehozásáról;
 12. a jogszabályok, a Társaság alapszabálya és a közgyűlési határozatok keretei között jogosult határozatot hozni minden a Társaság ügyvezetése körébe eső kérdésben, kivéve, ha azt törvény vagy az alapszabály kifejezett rendelkezése a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalja vagy a felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásához köti;
 13. kijelöli a Társaság részvényeinek letétkezelőjét;
 14. dönt telephely, fióktelep megnyitásáról zárásáról, összevonásáról és áthelyezéséről;
 15. dönt gazdasági társaságba történő belépésről és az abból történő kilépésről, továbbá gazdasági társaság alapításában való részvételtől, ha a bevitt vagy kivonni kívánt vagyon értéke a 100 millió forintot nem haladja meg;
 16. biztosítja az Integrációs Szervezet jogszabályban biztosított ellenőrzési jogkörének gyakorlásához szükséges feltételeket;
 17. megteszi a szükséges intézkedéseket a központi szabályzatok és a belső szabályzatok közötti összhang megteremtése érdekében;

18. alkalmazza a központi szabályzatokat, irányelveket;
19. jóváhagyja az összes olyan belső szabályzatot, amelyet jogszabály az igazgatóság hatáskörébe utal;
20. a hatálybalépést követő 15 napon belül megküldi az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank számára azokat a szabályzatait, amit az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank szabályzatban előír;
21. gondoskodik arról, hogy a Társaság az Integráció egységes informatikai rendszere keretei között végezze a tevékenységét;
22. dönt a Társaság részvényeinek átruházásához való beleegyezésről, ha az alapszabály ehhez a Társaság beleegyezését írja elő;
23. a közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan köteles minden részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást megadni, úgy, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább 8 nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt 3 nappal megkapja;
24. a beszámoló és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait a közgyűlést megelőzően legalább 15 nappal köteles a részvényesek tudomására hozni;
25. az alaptőke felemelés, illetve az alaptőke leszállítás bejegyzését követő 15 napon belül értesíti a központi értéktárat és a részvényes értékpapírszámla-vezetőjét az alaptőke-emelés, illetve alaptőke-leszállítás következtében a részvényes részvénytulajdonában beállt változásról;
26. jóváhagyja az igazgatósági tag által a Társaságéval azonos tevékenységet is folytató más jogi személyben - ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot - történő részesedésszerzést;
27. a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;
28. dönt az 1.000 millió Ft-ot meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket, valamint a betéttel fedezett vállalati ügyleteket), illetőleg döntés az 5.000 millió Ft-ot meghaladó, kizárólag betéttel fedezett vállalati hitelkihelyezések vonatkozásában;
29. dönt a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
30. jóváhagyja a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzatot,
31. jóváhagyja a Társaság likviditását, szolvenciáját súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó eljárásrendet;
32. jóváhagyja a Számviteli politikát és a hozzá kapcsolódó szabályzatokat,
33. dönt a 100 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;
34. dönt az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítéséről
35. dönt a Társaság mindenkor alaptőkéjének 10 %-át elérő összegű hitel felvételéről, valamint az ilyen összegű kezességvállalásról;
36. jóváhagyja a Társaság és a tulajdonosai, az általa tulajdonolt, illetőleg az azonos anyavállalathoz tartozó más vállalkozással kötendő együttműködési megállapodásokat;
37. dönt a Társaság által történő ingatlanvásárlásról, a Társaság tulajdonában lévő bármely ingatlan eladásáról vagy lízingbe adásáról;
38. dönt minden olyan kérdésben, amit a jogszabály, az alapszabály, közgyűlési határozat és más belső szabályzat nem utal a közgyűlés vagy más testületi szerv vagy személy hatáskörébe.

(5)

Az igazgatóság a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörei:

- a) munkáltatói jogok gyakorlása a Társaság ügyvezetői vonatkozásában;
- b) a Társaság szervezeti és működési szabályzatának megállapítása;
- c) az MNB megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- d) a javadalmazási politika elveinek a végrehajtása;

(6) Az igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörök:

- a) jelen alapszabály keretei között megállapítja az ügyrendjét.

(7)

Minden döntés, amely nem tartozik a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, az igazgatóság hatáskörébe tartozik azzal, hogy az igazgatóság egyes feladatainak ellátását - az igazgatósági tagok egyhangú határozatával - az ügyvezetőkre átruházhatja, amennyiben azt jogszabály, illetve az alapszabály nem korlátozza, és az igazgatóság ügyrendje is lehetővé teszi. Az igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása alapján átruházott hatáskörben meghatározott és az ügyvezetési tevékenysége körében meghatározott hatásköreit – az ott meghatározott kivételtől eltekintve – nem ruházhatja át. Az igazgatóság ügyrendjében kell rendelkezni a munkáltatói jogok gyakorlásának az igazgatóság tagjai közti megosztásáról.

3.2.3. Az igazgatóság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

(1)

Az igazgatóság üléseit az éves munkatervben meghatározott időpontokban, de legalább 2 havonta tartja. Az igazgatóság ülése ezen felül bármikor összehívható, ha az a Társaság érdekében szükséges.

(2)

Az igazgatóság üléseit az igazgatóság elnöke, vagy az általa megbízott igazgatósági tag elektronikus üzenetben továbbított (e-mail) vagy okirati formában, írásos meghívó útján hívja össze. Az igazgatóság elnöke köteles összehívni az igazgatóság ülését, ha ezt az ok és cél megjelölésével a felügyelőbizottság elnöke, vagy két igazgatósági tag kéri. Amennyiben az igazgatóság elnöke az indítvány kézhezvételétől számított 15 napon belül nem intézkedik az igazgatóság ülésének összehívása iránt, az indítványozók, illetve a felügyelőbizottság elnöke jogosult a rendkívüli igazgatósági ülés összehívására.

(3)

A Társaság igazgatósági üléséről a tagokat, a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt értesíteni kell. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét, a meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. Az

igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni az igazgatóság tagjai részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(5)

Az igazgatóság azon üléseire, melyen a felügyelőbizottság előterjesztései, valamint a Társaság működése szempontjából kiemelt jelentőségű más előterjesztések kerülnek megtárgyalásra, a felügyelőbizottság elnökét minden esetben meg kell hívni.

(6)

Az Integrációs Szervezetet és a Központi Bank képviselője az igazgatóság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni.

(7)

A napirenden nem szereplő kérdésben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és az ügy megtárgyalásával egyetért.

(8)

Az igazgatóság köteles az ügyvezetés tevékenységéről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról az alapszabályban meghatározott gyakorisággal, de legalább évente egyszer a közgyűlés és legalább háromhavonta a felügyelőbizottság részére jelentést készíteni.

3.2.4. Az igazgatóság ülésének határozatképessége és határozathozatala

(1)

A szabályszerűen összehívott igazgatósági ülés határozatképes, ha azon legalább az igazgatóság tagjainak kétharmada jelen van. Az igazgatóság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével hozza meg. Határozatképtelenség esetén az igazgatóságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

(2)

A testületi ülés nélküli határozathozatal során hozott döntés akkor érvényes, ha az érvényes szavazatot leadó igazgatósági tagok száma meghaladja az összes tagok számának kétharmadát. A döntés testületi ülés nélküli határozathozatal esetén is egyszerű többséggel történik.

(3)

A határozathozatal részletes szabályait az igazgatóság ügyrendje tartalmazza.

3.2.5. A testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

(1)

Távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján vagy más hasonló módon (a továbbiakban: írásban, vagy testületi ülés nélkül) akkor lehet szavazni, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a közgyűlés összehívásáról, a közgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében.

(2)

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank, vagy bármely igazgatósági tag ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

(3)

A testületi ülés nélküli határozathozatalról az igazgatóság elnöke – akadályoztatása esetén a helyettesítésére kijelölt tag – dönt. A testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét 5 munkanapos válaszadási határidővel az igazgatóság minden tagjának, az Integrációs Szervezet és a Központi Banknak a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt az igazgatóság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(4)

A testületi ülés tartása nélkül az igazgatóság csak akkor hozhat határozatot, ha a tagok a szavazatukat teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalják, és azt a megkeresésében meghatározott időben személyes átadással, vagy a megkeresésben megjelölt postai úton vagy az előre bejelentett elektronikus levelezési címre továbbított üzenettel megküldik az igazgatóság elnöke részére a Társaság székhelyére. A testületi ülés nélküli döntéshozatal során a határozatképességre és a szavazásra vonatkozó rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a testületi ülés nélküli határozathozatal akkor eredményes, ha az igazgatósági tagok annyi szavazatot megküldenek az igazgatóság részére, amennyi szavazati jogot képviselő tag jelenléte a testület határozatképességéhez szükséges lenne ülés tartása esetén. A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő 3 munkanapon belül – ha valamennyi tag szavazata ezt megelőzően érkezik be, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 munkanapon belül – az elnök a beérkezett szavazatok alapján megállapítja és jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét, majd azt további 3 munkanapon belül – a jegyzőkönyv megküldésével – közli a tagokkal, melyet az utolsó szavazat beérkezését követő 15 napon belül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank számára is továbbítani kell.

3.2.6. Az igazgatóság ülésének jegyzőkönyve

(1)

A Társaság igazgatóságának valamennyi üléséről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítő nevét;
- c) az igazgatósági ülés megtartásának módját, helyét és idejét;
- d) a jelenlévő igazgatósági tagok nevét;
- e) az elhangzott indítványokat;
- f) a meghozott döntéseket, illetve a döntések elleni tiltakozásokat;
- g) Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank kinyilvánított véleményét.

Az igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

(2)

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a felügyelőbizottság elnökének, valamint az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak az ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

3.2.7. Az igazgatóság ügyrendje

Az igazgatóság működésére vonatkozó részletes szabályokat az igazgatóság által megállapított igazgatósági ügyrend tartalmazza.

3.2.8. Az igazgatóságra vonatkozó egyéb szabályok

Az igazgatóság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat az igazgatóság ügyrendje és a Társaság szervezeti és működési szabályzat tartalmazza.

4. A felügyelőbizottság

4.1. A felügyelőbizottság tagjai, a felügyelőbizottság tagjainak a megválasztása

(1)

A részvényesek a Társaság ügyvezetésének ellenőrzése céljából felügyelőbizottságot hoznak létre. A felügyelőbizottságnak legalább 3 (három) tagja van. A felügyelőbizottságnak csak természetes személy tagjai lehetnek. A felügyelőbizottság tagjai közül választ elnököt.

(2)

A felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megbízatása az Integrációs Szervezet hozzájárulásában meghatározott időtartamra, de legfeljebb 5 évre szól. A felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés bármikor, indoklási kötelezettség nélkül visszahívhatja.

(3)

A felügyelőbizottság tagjai a Társasággal – a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével – nem állhatnak munkaviszonyban. Amennyiben az alapszabály – üzemi tanács által jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli ki, ha a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a 200 főt meghaladja. Az üzemi tanács által jelölt személyeket a közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a felügyelőbizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a jogszabályban meghatározott kizáró ok áll fenn.

(4)

Ha a felügyelőbizottság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg a felügyelőbizottság létszáma a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejárata a korábban megválasztott tag megbízatásának lejártához igazodik. Haladéktalanul össze kell hívni a közgyűlést, vagy ülés tartása nélküli határozathozatalt kezdeményezni, ha az felügyelőbizottsági tagok száma bármely okból a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökken.

(5)

A felügyelőbizottság tagjai a felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

(6)

A felügyelőbizottsági tagság megszűnésére a Ptk. vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályait kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Társaság igazgatóságához intézi.

(7)

A felügyelőbizottsági tagok az ellenőrzési kötelezettségük elmulasztásával vagy nem megfelelő teljesítésével a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben.

4.2. A felügyelőbizottság feladat- és hatásköre

(1)

A felügyelőbizottság ellenőrzi az ügyvezetést, valamint ellátja a jogszabályok, alapszabály, és a közgyűlés által előírt, a hatáskörébe tartozó feladatokat. A felügyelőbizottság köteles a tagok döntéshozó szerve elé kerülő előterjesztéseket megvizsgálni, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a közgyűlésen ismertetni.

(2)

A felügyelőbizottság

- a) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

- b) javaslatot tesz a közgyűlés számára a megválasztandó állandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- c) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;
- d) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében
 - ~ elfogadja a belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervét,
 - ~ legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és legalább ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - ~ szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti elő a belső ellenőrzés munkáját,
 - ~ javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;
- e) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján;
- f) előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetője és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazása megállapításához;
- g) ellenőrzi a Társaság ügyvezetését a Társaság érdekeinek megóvása céljából, ennek keretében az igazgatóság tagjaitól és a vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit, iratait, számviteli nyilvántartásait és más adathordozóit megvizsgálhatja, azokat, továbbá a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- h) megvizsgálja a közgyűlés elé kerülő valamennyi jelentést, előterjesztést, továbbá a mérleget és az eredménykimutatást; vizsgálatának írásos jelentésbe foglalt eredményét és ezekkel kapcsolatos álláspontját a felügyelőbizottság elnöke közgyűlésen ismerteti;
- i) véleményezi az igazgatóság által előterjesztett középtávú üzleti politika, éves költségvetési és pénzügyi tervet;
- j) elfogadja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit;
- k) a tevékenységéről legalább évente egyszer beszámol a közgyűlésnek;
- l) a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a Társaság vezető tisztségviselőitől és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és követelés/kötelezettségállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja és szakértővel megvizsgáltathatja;
- m) a Társaság szerveinek működésével és a gazdálkodással kapcsolatos bármely ügyet megvizsgálhat;
- n) a felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa delegált tag útján tanácskozási joggal részt vehet a Társaság bármely testületének ülésén.

(3)

Ha a felügyelőbizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, alapszabályba ütközik, vagy ellentétes a közgyűlése határozataival vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, a felügyelőbizottság jogosult összehívni a Társaság közgyűlésének ülését, és javaslatot tesz annak napirendjére e kérdés megtárgyalása és a szükséges határozatok meghozatala érdekében.

(4)

A felügyelőbizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez.

4.3. A felügyelőbizottság ülésének összehívása és megtartásának szabályai

(1)

A felügyelőbizottság üléseit szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja. A felügyelőbizottság ülése ezen felül bármikor összehívható, ha az a Társaság érdekében szükséges.

(2)

A felügyelőbizottság üléseit a felügyelőbizottság elnöke bármikor jogosult elektronikus üzenetben (e-mail) továbbított vagy okirati formában, írásos meghívó útján összehívni. A felügyelőbizottság ülésének az összehívását - az ok és cél megjelölésével - a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhez vételétől számított 10 napon belül köteles intézkedni a felügyelőbizottság ülésének 30 napon belüli időpontra történő összehívásáról. Amennyiben az elnök a fentiek szerint nem hívja össze a felügyelőbizottság ülést, akkor arra az ülés összehívását kezdeményező tag is jogosult.

(3)

A felügyelőbizottság üléséről a tagokat, a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt értesíteni kell. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét, a meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni a felügyelőbizottság tagjai részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(5)

Az Integrációs Szervezetet és a Központi Bank képviselője a felügyelőbizottság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni. Az állandó könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni. A felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

(6)

A napirenden nem szereplő kérdésben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank képviselője is jelen van, vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és az ügy megtárgyalásával egyetért.

(7)

A felügyelőbizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a felügyelőbizottság ülésein, ennek részletes szabályait a felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza.

4.4. A felügyelőbizottság ülésének határozatképessége és határozathozatala

(1)

A szabályszerűen összehívott felügyelőbizottsági ülés akkor határozatképes, ha azon legalább a felügyelőbizottság tagjainak kétharmada jelen van. A felügyelőbizottság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével hozza meg.

(2)

A határozathozatal részletes szabályait a felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza.

4.5. A testületi ülés nélküli határozathozatal szabályai

(1)

Távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján vagy más hasonló módon (a továbbiakban: írásban, vagy testületi ülés nélkül) akkor lehet szavazni, ha az eldöntendő kérdés jelentősége nem indokolja a testületi tárgyalást, de valamely okból sürgős döntésre van szükség. Nem lehet írásban szavazni a közgyűlés összehívásáról, a közgyűlési előterjesztések tárgyában, valamint az ügyvezetők munkaviszonyával, jogállásával, felelősségével összefüggő előterjesztések kérdésében.

(2)

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank, vagy bármely felügyelőbizottsági tag ez irányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

(3)

A testületi ülés nélküli határozathozatalról a felügyelőbizottság elnöke – akadályoztatása esetén a helyettesítésére kijelölt tag – dönt. A testületi ülés nélküli határozathozatal esetére a határozati javaslat és az indoklás szövegét legalább 5 munkanapos válaszadási határidővel a felügyelőbizottság minden tagjának, az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt a felügyelőbizottság tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank álláspontját ismerjék.

(4)

A testületi ülés tartása nélkül a felügyelőbizottság csak akkor hozhat határozatot, ha a tagok a szavazatukat teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalják, és azt a megkeresésében meghatározott időben személyes átadással, vagy a megkeresésben megjelölt postai úton vagy az előre bejelentett elektronikus levelezési címre továbbított üzenettel megküldik a felügyelőbizottság elnöke részére a Társaság székhelyére. A testületi ülés nélküli döntéshozatal során a határozatképességre és a szavazásra vonatkozó rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a testületi ülés nélküli határozathozatal akkor eredményes, ha a

felügyelőbizottsági tagok annyi szavazatot megküldenek a felügyelőbizottság részére, amennyi szavazati jogot képviselő tag jelenléte a testület határozatképességéhez szükséges lenne ülés tartása esetén. A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő 3 munkanapon belül – ha valamennyi tag szavazata ezt megelőzően érkezik be, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 munkanapon belül – az elnök a beérkezett szavazatok alapján megállapítja és jegyzőkönyvbe foglalja a szavazás eredményét és a határozat pontos szövegét, majd azt további 3 munkanapon belül – a jegyzőkönyv megküldésével – közli a tagokkal, melyet az utolsó szavazat beérkezését követő 15 napon belül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank számára is továbbítani kell.

4.6. A felügyelőbizottság ülésének jegyzőkönyve

(1)

A felügyelőbizottság valamennyi üléséről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) a felügyelőbizottsági ülés helyét és idejét;
- b) a jelenlévő felügyelőbizottsági tagok nevét;
- c) az elhangzott indítványokat;
- d) a meghozott döntéseket, illetve a döntések elleni tiltakozásokat;
- e) Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank kinyilvánított véleményét.

Az felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

(2)

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további tag írja alá. A felügyelőbizottság elnöke az ülést követő 10 napon belül a Felügyeletnek, 15 napon belül az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak is megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Szövetkezeti Hitelintézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

4.7. A felügyelőbizottság ügyrendje

A felügyelőbizottság működésére vonatkozó részletes szabályokat a felügyelőbizottság által megállapított ügyrend tartalmazza.

4.8. A felügyelőbizottságra vonatkozó egyéb szabályok

A felügyelőbizottság működésére, feladataira vonatkozó jelen alapszabályban nem részletezett egyéb szabályokat a felügyelőbizottság ügyrendje és a Társaság szervezeti és működési szabályzat tartalmazza.

5. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

5.1. A Társaság vezető tisztségviselői

(1)

A Hpt. szerint vezető állású személynek minősül:

- a) a Társaság igazgatóságának elnöke és tagja,
- b) a Társaság felügyelőbizottságának elnöke és tagja,
- c) a Társaság ügyvezetői.

(2)

A vezető állású személyek megválasztásához, kinevezéséhez az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása és a Felügyelet előzetes engedélyes szükséges.

(3)

A Társaság Ptk. szerinti vezető tisztségviselője az igazgatóság elnöke és tagja. A Ptk. szerinti vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. A vezető tisztségviselő tevékenységét a Társaság érdekének megfelelően köteles ellátni. A Ptk. szerinti vezető tisztségviselő a Társaság belső működése körében a Társasággal, illetve annak szerveivel, valamint más tisztségviselőivel kapcsolatos feladatait csak személyesen láthatja el, képviseletnek nincs helye.

(4)

A vezető tisztségviselők felelősek azért, hogy a Társaság az engedélyezett tevékenységeket a Hpt.-ben és az egyéb jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.

(5)

A vezető tisztségviselő az ügyvezetési tevékenysége során a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Társasággal szemben.

(6)

Nem lehet a Társaságnál vezető tisztségviselő, akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban vagy az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek nem felel meg.

(7)

A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó jogi személyben akkor is, ha az főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. A Társaság vezető tisztségviselőjének a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más – a Társasággal összevont alapú felügyelet alá nem tartozó – jogi személyben a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselői megbízás elfogadásának jóváhagyásáról az igazgatóság jogosult dönteni. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.

5. 2. A vezérigazgató

(1)

A vezérigazgató a Társaság vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogok kivételével – az igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató a Hpt. 6. § (1) bekezdésének 115. pontja alapján ügyvezetőnek minősül, kinevezéséhez az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása és a Felügyelet engedélye szükséges.

(2)

A vezérigazgató igazgatósági tagságával kapcsolatos jogok a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak.

(3)

A vezérigazgató a Társaság napi tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Ptk., különösen Ptk-nak a megbízásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

(4)

Az igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság alapszabályának keretei között, illetve a közgyűlés és az igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, az igazgatóság vagy az igazgatóság elnöke kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

(5)

Amennyiben az igazgatóság másként nem határoz, a vezérigazgató gyakorolja – a kifejezetten más hatáskörbe utalt személyeket kivéve – a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat.

(6)

A vezérigazgató a Hpt. szerinti vezető állású személynek minősül, ezért vezérigazgatónak csak olyan személy nevezhető ki, akivel szemben a Hpt-ben meghatározott kizáró okok, illetve összeférhetetlenségi körülmények nem állnak fenn, illetve megfelel az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatában foglalt alkalmassági feltételeknek.

(7)

A vezérigazgató

- a) felel az igazgatósági határozatok végrehajtásáért;
- b) ellátja a Társaság munkaszervezetének folyamatos és operatív irányítását.
- c) ellátja a Társaság folyamatos képviseletét az üzleti partnerek és a hatóságok előtt;

- d) irányítja a Társaságnak azokat a szervezeti egységeit, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata közvetlenül az irányítási jogkörébe rendel;
- e) dönt olyan ügyekben, amelyek nem tartoznak valamely más szerv, személy vagy vezető testület alapszabályban vagy az igazgatóság ügyrendjében szabályozott hatáskörébe.

6. AZ ÁLLANDÓ KÖNYVVIZSGÁLÓ

(1)

A Társaságnál állandó könyvvizsgáló működik. Az állandó könyvvizsgálót – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében – a közgyűlés választja legfeljebb 5 éves időtartamra a Központi Bank által közzétett névjegyzékből. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a közgyűlés által történt megválasztásától a következő beszámolót elfogadó közgyűlésig terjedő időszak.

(2)

Az állandó könyvvizsgáló részére csak akkor adható megbízás, ha megfelel a Hpt. 260. § (1)-(2) illetve (4)-(5) bekezdéseiben, illetve a Szhitv. 17/K. § (6)-(8) bekezdéseiben meghatározott feltételeknek. A Társaság nem adhat állandó könyvvizsgálói megbízást a Felügyelet alkalmazottjának, vagy annak Ptk. 8:1. § 1. pont szerinti közeli hozzátartozójának.

(3)

Az állandó könyvvizsgálóval a megbízási szerződést – a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett – az igazgatóság a kijelölést vagy a választást követő 90 napon belül köti meg. Az állandó könyvvizsgálóval olyan megbízási szerződést szükséges kötni, amely tükrözi az állandó könyvvizsgálónak az Szhitv-ből és a jelen alapszabályból fakadó kötelezettségeit is. Ha a szerződés megkötésére e határidőn belül nem kerül sor, a közgyűlés köteles új állandó könyvvizsgálót választani.

(4)

A megbízás lejártát követő 4. év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) személyében felelős könyvvizsgáló legfeljebb 5 évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a hitelintézetnél, és a megbízás lejártát követő 4. év után láthatja el újra – ugyanannál a hitelintézetnél – a feladatát.

(5)

Az állandó könyvvizsgáló nem nyújthat a Társaság részére olyan szolgáltatást és nem alakíthat ki olyan együttműködést az ügyvezetéssel, amely könyvvizsgálói feladatának független és tárgyilagos ellátását veszélyezteti.

(6)

Az állandó könyvvizsgáló feladata, hogy az állandó könyvvizsgálót szabályszerűen elvégezze és ennek alapján független könyvvizsgálói jelentésben foglaljon állást arról, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, és megbízható, valós képet ad-e a Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről. Ennek keretében különösen:

- a) betekinhet a Társaság könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság pénztárát, értékpapír és áruállományát, szerződéseit és a bankszámláját megvizsgálhatja;
- b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valódiságát és jogszabályszerűségét köteles megvizsgálni és erről a közgyűlésnek jelentést előterjeszteni;
- c) a közgyűlés elé terjesztett minden lényeges üzleti jelentést – különösen a számviteli törvény szerinti beszámolót és a vagyonkimutatást – köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak;
- d) betekinhet a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, szerződéseit megvizsgálhatja;
- e) a felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni, illetőleg kérheti, hogy a felügyelőbizottság az általa javasolt ügyet tűzze napirendjére, amelyet a felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a;
- f) a Hpt-ben – különösen Hpt. 142.§-ban – meghatározott esetekben bejelentéssel él a Felügyelet felé;
- g) ha a Társaság vagyonának olyan változását észleli, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését, vagy ha olyan körülményt észlel, amely a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselők vagy a felügyelőbizottsági tagok e minőségükben kifejtett tevékenységükért való felelősségét vonja maga után, késedelem nélkül köteles az ügyvezetésnél kezdeményezni a tagok döntéshozatalához szükséges intézkedések megtételét. Ha a kezdeményezés nem vezet eredményre, köteles a feltárt körülményekről a jogi személy törvényeségi felügyeletét ellátó nyilvántartó bíróságot értesíteni.

(7)

Az állandó könyvvizsgálót a Társaság közgyűlésének a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját tárgyaló ülésére meg kell hívni. Az állandó könyvvizsgáló az ülésen köteles részt venni, de távolmaradása az ülés megtartását nem akadályozza.

(8)

Amennyiben az állandó könyvvizsgáló észleli, hogy a Társaság éves beszámolója nem felel meg a jogszabályoknak vagy nem ad megbízható és valós képet a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, vagy működésének eredményéről, úgy a külön törvényben meghatározott jogkövetkezményeken túlmenően ezen megállapításairól legkésőbb az észlelést követő 3 munkanapon belül köteles értesíteni az auditbizottságot, Felügyeletet, az Integrációs Szervezetet, illetve a Központi Bankot.

(9)

A könyvvizsgáló köteles a könyvvizsgálat során felmerülő kulcsfontosságú kérdésekről, és különösen a belső ellenőrzés pénzügyi beszámolási folyamattal kapcsolatos jelentős hiányosságairól jelentést tenni az auditbizottságnak.

(10)

Az állandó könyvvizsgálónak a Hpt. 263. § (1) bekezdésében foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt a Társaság igazgatóságának, az ügyveze-

tőnek, a felügyelőbizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31. napjáig meg kell küldenie.

7. CÉGJEGYZÉS MÓDJA

(1)

A Társaság cégjegyzésére – ideértve a fizetési számla feletti rendelkezést is – és a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra

- két igazgatósági tag együttesen, vagy
- két – a Hpt. szerinti – ügyvezető együttesen jogosult.

(2)

Az (1) bekezdésben foglalt együttes aláírási jog együttes aláírási jogként átruházható a Társaság két munkavállalójára az igazgatóság által elfogadott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint. A Társasággal jogviszonyba lépő személy kérésére be kell mutatni a Társaság nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát rögzítő belső szabályzatot.

(3)

A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság cégjegyzésére jogosultak a Társaság kézzel vagy géppel előírt, vagy előnyomott vagy nyomtatott cégszövege alá vagy fölé írják a nevüket a hiteles cégáírási nyilatkozat szerinti módon.

8. VEGYES RENDELKEZÉSEK

A jelen pontban foglalt vegyes rendelkezések csak annyiban alkalmazandóak, amennyiben nem ellentétesek a jelen alapszabály 1-7. pontjaiban foglalt rendelkezésekkel, valamely jogszabályi rendelkezéssel, felügyeleti állásfoglalással, vagy az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kibocsátott szabályzattal.

8.1. Egyetemleges felelősség

Az Integráció Szervezet, a Központi Bank és a Társaság egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

8.2. Titoktartási kötelezettség

A Társaságnak a Hpt. 159. § (2) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Bankkal és az Integrációs Szervezettel szemben. A Társasága Hpt. 160. §-a szerinti banktitkot kiadhatja a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek.

8.3. Hirdetmények közzététele

A Társaság hirdetményeit saját honlapján (www.takarek.hu) teszi közzé. Jogszabályban vagy jelen alapszabályban meghatározott esetekben a Társaság egyes hirdetményeit a Céglőzönyben is közzéteszi. A hirdetmények Társaság honlapján történő közzététele minden egyéb közzétételi kötelezettséget helyettesít azokban az esetekben, amelyekben a jogszabályok, illetve a vonatkozó egyéb szabályzatok azt lehetővé teszik.

9. JOGELŐD

A Társaság 2010. december 3. napján elhatározta az Allianz Bank Zártkörően Működő Részvénytársasággal (székhely: 1139 Budapest, Váci út 81.; cégjegyzékszám: 01-10-044647; „Allianz Bank Zrt.”) való egyesülését oly módon, hogy az Allianz Bank Zrt. a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 67. § (3) bekezdése és 81.§ (1) bekezdése alapján beolvadt a Társaságba. Az egyesüléskor a Társaság alaptőkéje változatlan maradt.

10. AUDITBIZOTTSÁG

(1)

A közgyűlés auditbizottságot hoz létre, amely a Társaság felügyelőbizottságát a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti.

(2)

Az auditbizottság három tagból áll. Az auditbizottság tagjait a közgyűlés a felügyelőbizottság független tagjai közül választja legfeljebb 5 évre. Az auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

(3) Az auditbizottsági tagság megszűnik, amennyiben:

- a) határozott idejű megbízás időtartamának lejártával;
- b) az auditbizottsági tag felügyelőbizottsági tagságának megszűnésével;
- c) visszahívással;
- d) lemondással;
- e) az auditbizottsági tag halálával;
- f) az auditbizottsági tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
- g) az auditbizottsági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével.

(4) Az auditbizottság a tevékenysége ellátása során:

- a) figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg;
- b) figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) szerinti könyvvizsgálói

- közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket;
- c) felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét különös tekintettel a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkében foglaltak teljesülését.

(4) Az auditbizottság működésére vonatkozó részletes szabályokat az auditbizottság által megállapított ügyrend tartalmazza. Ezen ügyrend hiányában, illetőleg ha az ügyrend valamely kérdést nem rendez, úgy az auditbizottságra vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

11. ZÁRÓ ÉS HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉSEK

Igazolom, hogy az Alapszabály jelen, általam egységes szerkezetbe foglalt és ellenjegyzett szövege megfelel az Alapszabály hatályos tartalmának.

Jelen egységes szerkezetű Alapszabályt, amelyet a Társaság 2018. április 9. napján megtartott éves rendes közgyűlése a 13/2018. (04.09.) számú határozatával fogadott el, majd a Társaság a 2018. október 8. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a .../2018 (10.08.) számú határozatával módosított és fogadott el, a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 51.§ (2) bekezdésének második mondata alapján egységes szerkezetbe foglalta és ellenjegyezte Budapesten, 2018..... napján:

.....
dr. Holobrádi Emese
ügyvéd
KASZ szám:36061591