

**Takarék Jelzálogbank**  
**Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**  
**Alapszabálya**

**Hatályos: 2019. április 25.**

# ALAPSZABÁLY

## PREAMBULUM

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan 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 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.), a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) rendelkezései az irányadók.

### A TÁRSASÁG CÉGNEVE, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE

#### 1. A Társaság cégneve:

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

A Társaság idegen nyelvű cégnevei:

angolul: TakarékJelzálogbank Co. Plc  
németül: TakarékJelzálogbank AG

A Társaság rövidített cégneve: TakarékJelzálogbank Nyrt.

#### 2. A Társaság székhelye:

1082 Budapest, Üllői út 48.

#### 3. A Társaság típusa:

A Társaság nyilvánosan működő részvénytársaság.

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

#### **4. A Társaság tevékenységi köre:**

- 4.1. A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét és a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a Hpt. 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., a Bszt., a Jht. és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján végzi.
- 4.2. A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet forintban, illetőleg devizában a Felügyelet 345/1998. számú határozata(i) alapján végez, a következő:

##### Főtevékenység:

6492'08 Egyéb hitelnyújtás

A Társaság a fenti tevékenységi körön belül is kizárólag a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 3. §-a szerinti alábbi tevékenységeket végzi, nevezetesen:

- visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését,
- pénzkölcsön nyújtása, Magyarország vagy EGT tagállam területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett,
- jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezeség vállalás esetén,
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása.

##### Egyéb tevékenységek:

6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés, nevezetesen:

- kereskedelmi tevékenység a kamatláb-csereügylet, illetőleg devizaforrása árfolyamkockázatának fedezetére szolgáló deviza-csereügylet (swap) tekintetében.

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

#### **5. Működési terület:**

A Társaság – a hatályos jogszabályok és a vonatkozó engedélyek keretei között – jogosult mind belföldön, mind külföldön a tevékenységét vagy annak egyes elemeit gyakorolni, illetve fiókintézetet, kirendeltséget vagy képviselőket létesíteni.

#### **6. Időtartam:**

A Társaság határozatlan időre alakult meg. 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.

## A TÁRSASÁG ALAPTÖKÉJE, RÉSZVÉNYEI, RÉSZVÉNYESI JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

### 7. Alaptőke

- 7.1. A Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, azaz Tízmilliárdnyolcszáznegyvenkilencmillió-harmincezer forint, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.
- 7.2. A Társaság alaptőkéjét akkor is felemelheti – kivéve az új részvények forgalomba hozatalával történő alaptőke-emelést –, ha a korábban kibocsátott valamennyi részvényének névértékét még nem fizették be teljesen.
- 7.3. A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jóváhagyott alaptőke), amellyel az igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb 5 éves időtartam alatt összesen felemelheti. A közgyűlés az alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazás eldöntése alkalmával határoz a 7.5. pont szerinti jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának esetleges kizárása vagy korlátozása kérdésében is.

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.

- 7.4. Az alaptőke felemelésekor a közgyűlés vagy az igazgatóság egyidejűleg úgy is határozhat, hogy a forgalomba hozandó új részvények vagy feltételes alaptőke-emelés esetén a forgalomba hozandó átváltoztatható kötvények átvételére kizárólag a közgyűlési vagy igazgatósági határozatban kijelölt személy(ek) jogosultak (zártkörű alaptőke-emelés).
- 7.5. A Társaság alaptőkéjének pénzbeli hozzájárulás ellenében történő felemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozott részvényekkel azonos részvénytartóhoz tartozó részvénytulajdonosokat), majd az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint jegyzési elsőbbség illeti meg.

A Társaság az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken tájékoztatja a részvényeseket, illetve az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a részvények átvételére vonatkozó elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így a megszerezhető részvények névértékéről, illetve kibocsátási értékéről, valamint e jog érvényesítésére nyitva álló – 15 napos – időszak kezdő és zárónapjáról.

A közgyűlés az igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján azonban a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását kizárhatja vagy korlátozhatja. 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 vagy korlátozása kérdésében nem döntött. Az igazgatóság a közgyűlési határozat cégbírósnak történő megküldésével egyidejűleg gondoskodik a határozat tartalmának az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken történő közzétételéről.

## **8. Részvények**

- 8.1. A Társaság alaptőkéjét 80.163.440 db, azaz Nyolcvanmillió-egyszázhatvanháromezer-négy száznegyven darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvény, valamint 2.832.686 db, azaz Kettőmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz Egeyer forint névértékű részvény testesíti meg.
- 8.2. Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása:
- 66.000.010 db, azaz Hatvanhatmillió-tíz darab, egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 6.600.001.000 Ft, azaz Hatmilliárd-hatszázmillió-egyezer forint névértékű, "A" sorozatú törzsrészvény,
  - 14.163.430 db, azaz Tizennégy millió-százhatvanháromezer-négy százharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz Egymilliárd-négy száztizenhatmillió-háromszáznegyvenháromezer forint névértékű és 10.155.179.310,- Ft, azaz Tízmilliárd-egyszázötvenötmillió-egyszázhetvenkilencezer-háromszáztíz forint kibocsátási értékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvény és
  - 2.832.686 db, azaz Kettőmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz Egeyer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd-nyolcszázharminckétmillió-hatszáznyolcvanhatezer forint névértékű és 20.310.358.620,- Ft, azaz Húszmilliárd-háromszáztízmillió-háromszázötvennyolcezer-hatszázhusz forint kibocsátási értékű „C” sorozatú törzsrészvény.
- 8.3. A Társaság részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.

## **9. A részvények átruházása, nyilvántartása**

- 9.1. A Társaság részvényei a hatályos jogszabályok és jelen Alapszabály keretei között szabadon átruházhatók, megszerzésükre és átruházásukra a külön jogszabályban meghatározott módon kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.
- 9.2. A Társaság a hatályos jogszabályok, a jelen Alapszabály és a vonatkozó belső szabályzat alapján részvénykönyvet vezet. A részvényesek tulajdonosi minőségét a Társaság részvénykönyvébe való bejegyzés igazolja, ennek megfelelően a részvényes a Társasággal szemben részvényesi jogait csak akkor gyakorolhatja, ha a részvénykönyvbe bejegyezték. A részvénykönyvet az igazgatóság vezeti, illetőleg a részvénykönyv vezetésére a jogszabályban meghatározott személy(ek)nek megbízást adhat, amely esetén a megbízás tényét és a megbízott személyi adatait közzé kell tenni.

- 9.3. A Társaság a részvénykönyvet a Ptk. és a Tpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően vezeti.
- 9.4. A Társaság igazgatósága – vagy a vonatkozó jogszabályok szerinti megbízottja – a részvényesekről olyan részvénykönyvet vezet, amely legalább a következő adatokat tartalmazza:
- a részvénytulajdonosok, illetve részvényesi meghatalmazottak nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy (pl. gazdasági társaság), és egyéni cég esetén annak székhelyét;
  - ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő adatait;
  - részvénytulajdonosként a részvényesek részvényeinek darabszámát, tulajdoni részesedésének mértékét;
  - a részvény értékpapírkódját, illetve sorozatát és névértékét;
  - a részvény fajtáját;
  - a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
  - a részvény bevonásának és megsemmisítésének (törlésének) időpontját;
  - a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és időpontját, amennyiben az a tulajdonszerzéshez szükséges.

A részvénykönyv mellékleteként az igazgatóság vagy vonatkozó jogszabály szerinti megbízottja nyilvántartja a legalább 5%-ot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt – a Hpt. 3. számú melléklete szerint számított – közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait is. A Társaságban 5%-os 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 tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig a Felügyelet felfüggeszti.

- 9.5. A részvényes felelős mindazon kárért, amely bármely személyt amiatt ért, mert a részvénykönyvbe történő bejegyzés kérése során valótlan információt szolgáltatott, illetve a 9.6. és 9.7. pontokban rögzített tájékoztatási kötelezettségét elmulasztotta.
- 9.6. A Társaság részvénykönyvébe bejegyzett részvényes 30 napon belül köteles írásban értesíteni az igazgatóságot bármely, a részvénykönyvben nyilvántartott adatában bekövetkezett változásról.
- 9.7. Ha a részvényes tulajdonjoga az értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, a részvényes, illetőleg az értékpapírszámla-vezető köteles e tényt a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenteni. A részvénykönyv vezetője köteles a bejelentés alapján a változást a részvénykönyvben haladéktalanul átvezetni. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.
- 9.8. A Társaság elfogadja a KELER Központi Értéktár Zrt. („KELER Zrt.”), mint letéti hely által, illetve a KELER Zrt. igazolása alapján kiállított tulajdonosi igazolást, valamint a megfelelő időpontra kiállított értékpapírszámla kivonatát a részvény tulajdonjoga igazolásául.

- 9.9. A Társaság Hpt. 6. § 122. pontja szerinti vezető állású személye köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság igazgatóságának bejelenteni.

## 10. A részvényesek jogai és kötelezettségei

### 10.1. A részvényesek kötelezettségei:

10.1.1. A részvényes felelőssége a Társasággal szemben a részvény névértékének vagy kibocsátási értékének szolgáltatására terjed ki. A Társaság kötelezettségeiért a részvényes egyébként nem felel.

10.1.2. A Társaság fennállása alatt a részvényes az általa teljesített vagyoni hozzájárulást nem követelheti vissza. Az alaptőke leszállításának esetét kivéve tilos az alaptőke terhére a részvényesnek tagsági jogviszonya alapján kifizetést teljesíteni.

10.1.3. A Társaságban történő befolyásszerzésre a Tpt. és a Hpt. szabályai az irányadók.

### 10.2. A részvényesek jogai:

10.2.1. A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvényre, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján – a Tpt. szerinti – tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a 12.1. pont szerinti is szükségesek.

10.2.2. A részvényes e jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Ptk. és a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani. Az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagja abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A részvényes a közgyűlésen öt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Ha a részvényest több képviselő képviseli, és ezek egymástól eltérően

szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmis.

- 10.2.3. A részvényes részvénye névértékének, illetve, ha a névérték és a kibocsátási érték eltér, az utóbbi ellenértékének teljes befizetése után igényelheti a részvény értékpapírszámlán történő jóváírását.
- 10.2.4. A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék). Az osztalék meghatározására az Alapszabályban az egyes részvényosztályokra meghatározott jogok figyelembevételével kerülhet sor.
- 10.2.5. Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel. Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.
- 10.2.6. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.
- 10.2.7. A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást és az iratbetekintést az igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására. A közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan az igazgatóság a részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást úgy adja meg, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább 8 nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt 3 nappal megkapja.
- 10.2.8. A részvényes jogosult indítványt tenni és – a jogszabályi keretek között – a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.
- 10.2.9. A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.
- 10.3. A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát a részvényesi jogok az alábbi eltéréssel illetik meg:
  - 10.3.1. Osztalékjog: a részvényesek között felosztható adózott eredményből a „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa az „A” sorozatú törzsrészvény után járó osztaléknál 10%-kal nagyobb mértékű



osztalékra jogosult azzal, hogy amennyiben valamely üzleti évben az osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa osztalékra nem válik jogosulttá, akkor a későbbi évek eredményéből az elmaradt osztalék nem pótolható;

10.3.2. Szavazati jog: a „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

10.4. A „C” sorozatú törzsrészvények tulajdonosát a részvényesi jogok az alábbi eltéréssel illetik meg:

10.4.1. Szavazati jog: a „C” sorozatú törzsrészvény tulajdonosát az „A” sorozatú törzsrészvényhez fűződő szavazati joggal azonos mértékű szavazati jog illeti meg, azaz egy 1.000,- Ft, azaz Egyszer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít.

## A TÁRSASÁG SZERVEZETE

### 11. A közgyűlés

11.1. A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés.

11.2. A közgyűlést az igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. A hirdetmény tartalmazza:

- a) a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
- b) a közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a közgyűlés napirendjét;
- d) a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- e) azt az időpontot, ameddig a közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a részvénykönyvbe be lehet jegyezni;
- f) felvilágosítás kérésére és a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- g) a közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást, és
- h) a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét, és
- i) a közgyűlés megtartásának módját.

11.3. A közgyűlést a jogszabályban vagy a jelen Alapszabályban meghatározott kivételekkel az igazgatóság hívja össze – **az Igazgatóság által megküldött meghívóban meghatározott helyszínre illetve a helyszínre vonatkozó igazgatósági döntés hiányában a Társaság székhelyére** –, ha azt a Társaság működése

szempontjából szükségesnek tartja, vagy az Alapszabály, illetve jogszabályi rendelkezés előírja. A Szhitv. alapján az igazgatóság köteles abban az esetben is összehívni – a legrövidebb időn belül – a Társaság közgyűlését, amennyiben az Integrációs Szervezet Igazgatósága, illetve a Központi Bank Igazgatósága kezdeményezte a közgyűlés tartását a vezető tisztségviselők tisztújítása tárgyában.

- 11.4. A közgyűlést legalább évente egyszer össze kell hívni. A közgyűlésről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 5. napon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a Társaság közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, az Alapszabály szerinti helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat, illetőleg a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat (amennyiben azok nem kerültek közvetlenül megküldésre a részvényesek részére) a Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint a közgyűlést legalább 21 nappal megelőzően nyilvánosságra hozza.

- 11.5. Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartásához egyhangúan hozzájárulnak.
- 11.6. Az évi rendes közgyűlésen kívül a jogszabályban meghatározott esetek mellett az igazgatóság rendkívüli közgyűlést hív össze, ha az előző közgyűlés vagy az igazgatóság így határozott, vagy ha a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvények tulajdonosa (tulajdonosai) – az ok és a cél megjelölésével – kívánja. A közgyűlést – a 15.22. pontban foglaltak szerint – a felügyelőbizottság is összehívhatja. A Hpt-ben rögzített, a felügyeleti hatóság által alkalmazható intézkedés, kivételes intézkedés vagy a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény szerinti szanalási eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlést annak kezdőnapját megelőzően legalább 10 nappal is össze lehet hívni.
- 11.7. A részvényes részvényesi jogait személyesen, illetőleg képviselő útján, a 10.2.2. pontban foglaltak szerint gyakorolhatja.

- 11.8. A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, az eredeti hirdetményben szereplő időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti időponttól számított legalább 10 és legfeljebb 21 napon belüli időpontra lehet összehívni.
- 11.9. A közgyűlés levezető elnöke az igazgatóság által felkért személy, ennek hiányában a közgyűlés által kijelölt személy. A közgyűlés elnökének megbízatása az adott közgyűlésre, a megismételt, illetve a folytatólagos közgyűlésre szól.
- 11.10. A közgyűlést az elnök legfeljebb 1 alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést 30 napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

## **12. A közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása**

- 12.1. A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít, és minden 1.000,- Ft, azaz Egezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít. A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdenapok közötti időszakra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

- 12.2. A közgyűlés a napirenden szereplő ügyekben nyílt szavazással számítógépes szavazatszámoló alkalmazásával, szavazólap felmutatásával vagy más, a szavazatok összeszámlálására alkalmas módon határoz. A szavazás – a közgyűlés eltérő döntése hiányában – határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő. Amennyiben olyan kérdésben áll fenn szavazategyenlőség, amelyben a döntés meghozatala jogszabály rendelkezése folytán kötelező, úgy a kérdés ismételt napirendre tűzése kötelező.
- 12.3. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
  - b) a Társaság működési formájának megváltoztatásáról szóló döntés meghozatala;

- c) az alaptőke felemelése – ideértve az igazgatóság 7.3. és 7.4 pontokban foglalt felhatalmazását az alaptőke felemelésére – és leszállítása;
- d) a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának és jogutód nélküli megszüntetésének, valamint más társasági formába történő átalakulásának elhatározása;
- e) az igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- f) a felügyelőbizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- g) a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- h) a Társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása;
- i) a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntés;
- j) döntés osztalék, illetve osztalékelőleg fizetéséről, a 14.19.1 e) pontban foglalt esetet kivéve;
- k) a Ptk. szerinti vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, és döntés a részükre megadható felmentvény tárgyában;
- l) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- m) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- n) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- o) döntés saját részvény megszerzéséről, kivéve, ha a saját részvény megszerzésére a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség és a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- p) döntés a nyilvános vételi ajánlat-tételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- q) a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- r) a felelős társaságirányítási jelentés elfogadása;
- s) döntés elismert vállalatcsoport létrehozásának az előkészítéséről és az uralmi szerződés tervezetének tartalmáról;
- t) az uralmi szerződés tervezetének jóváhagyásáról;
- u) döntés a Társaság részvényeinek bármely tőzsdéről, illetve jegyzési rendszerből történő kivezetésének kérelmezéséről;
- v) a javadalmazási irányelvek elfogadása, melyet annak elfogadásától számított 30 napon belül a Társaság hivatalos honlapján nyilvánosságra kell hozni;
- w) döntés minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

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

12.5. 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.

- 12.6. Az alapszabály elfogadásához és módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.
- 12.7. A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekről a határozati javaslatot elfogadó szavazatok legalább egyszerű többségével határoz, kivéve a Ptk. 3:102. §; 3:211. § (3); 3:276. §-ában, valamint törvényben meghatározott azon eseteket, amikor a jelenlevő részvényesek 3/4-es többségének – vagy, ha törvény ettől eltérően rendelkezik, akkor az ott meghatározott feltételek szerinti – jóváhagyása szükséges a határozat elfogadásához. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.
- 12.8. A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az igazgatóság, a felügyelőbizottság, vagy a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). Ha az együttesen a szavazatok legalább 1%-ával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított 8 napon belül közlik az igazgatósággal, az igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- 12.9. A közgyűlés olyan határozata, amely a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatására irányul, akkor hozható meg, ha ahhoz a szavazatok egyenként legfeljebb 1%-át képviselő részvényesek legalább 3/4-es többsége előzetesen hozzájárult. Az előzetes hozzájárulás kapcsán az igazgatóság köteles a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben a Társaság érintett részvényeseit felhívni, hogy nyilatkozzanak arról, a hozzájárulásukat megadják-e. Az érintett részvényeseknek a hirdetményben meghatározott – de legalább a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapjától számított második napra tűzött – határidőn belül kell írásban, az igazgatóságnak címezve a Társaság székhelyére megküldeni álláspontjukat. Amennyiben a hirdetményben meghatározott határidőn belül a részvényes nem nyilatkozik, úgy a hozzájárulását megadottnak kell tekinteni. Egy adott részvény alapján több hozzájárulást nem lehet érvényesen megadni. A Társaság igazgatósága a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés adatai alapján állapítja meg az érintett részvényesek körét.
- 12.10. A közgyűlés 12.3. c) és l) pont szerinti határozata akkor hozható meg, ha ahhoz az érintett részvényfajták vagy részvénytársaságok részvényesei adott közgyűlésen jelenlevő részvényeseinek több mint fele ehhez külön is hozzájárul. 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 a közgyűlés határozata a részvényfajta vagy -sorozathoz kapcsolódó, jelen Alapszabályban meghatározott részvényesi jogot közvetlenül és hátrányosan módosít. Fentiek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó

rendeletek – ide nem értve a saját részvényhez kapcsolódó szavazati jog gyakorlásának tilalmát – nem alkalmazhatók. A közgyűlés jelen pont rendelkezései szerint meghozott határozatában foglalt felhatalmazás alapján a Társaság más szervei által meghozott határozathoz a jogszabály szerinti hozzájárulás így megadottnak tekintendő.

### **13. A közgyűlés tisztségviselői és munkája**

#### **13.1. A közgyűlés levezető elnöke**

- a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben megjelölt sorrendben vezeti a tanácskozást;
- elrendeli a szavazást;
- a tárgyalásról és a határozatokról felveendő jegyzőkönyvet aláírja és annak hitelesítésére egy jelen lévő részvényt.

#### **13.2. A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:**

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámllálóknak a nevét;
- a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazat által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági vagy a felügyelőbizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

#### **13.3. A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a közgyűlés elnöke írja alá, és azt az erre megválasztott egy jelen lévő részvényes hitelesíti. A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Központi Bank, az Integrációs Szervezet és a Felügyelet részére.**

### **14. Az igazgatóság**

14.1. Az igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, az igazgatóság tagjai vezető tisztségviselőknak minősülnek. A Társaság ügyvezetését az igazgatóság testületként látja el. Az igazgatóság képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. A részvényes a vezető tisztségviselő hatáskörét nem vonhatja el. A vezető tisztségviselő felelősségére a Ptk. szabályai irányadók.

14.2. Az igazgatóság tagja csak természetes személy lehet. Az igazgatóság legalább 5, legfeljebb 11 tagból áll. Az igazgatóságot a közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. Az igazgatósági tagok közül legalább 2 olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag). Az igazgatóság tagjai közül továbbá legalább 2 olyan igazgatósági tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, devizabelföldi, és – legalább 1 éve – állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.

- 14.3. Belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók meg. A belső igazgatósági tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság egyidejűleg megszűnik.
- 14.4. Nem lehet az igazgatóság tagja, aki a Társaságnál vagy a Társasággal szoros kapcsolatban álló bármely pénzügyi intézménynél az előző 3 évben könyvvizsgáló volt. Úgyszintén nem lehet az igazgatóság tagja, aki a vonatkozó jogszabályokban, vagy az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek nem felel meg.
- 14.5. Az igazgatóság tagja – a Központi Bank, a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó egyéb jogi személy vagy nyilvánosan működő részvénytársaság kivételével – nem szerezhethet részesedést a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdasági társaságban, továbbá – ide nem értve Központi Bankot és a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó egyéb jogi személyt –, nem lehet vezető tisztségviselő a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdasági társaságban kivéve, ha ehhez a közgyűlés hozzájárul. Az igazgatóság tagja és hozzátartozója – jogszabályban meghatározott kivétellel – nem köthet a saját nevében vagy javára a Társaság főtevékenységi körébe tartozó ügyletet. A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő olyan – a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó – jogi személyben, amely főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.
- 14.6. Az igazgatóság tagjainak megbízatása a megválasztástól számított 5 évre szól. Az igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újrvaválaszthatók.
- 14.7. Az igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat, ha azonban a Társaság működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán az igazgatóság tényleges létszáma a 14.2. pontban meghatározott minimum létszám alá, vagy a belső tagok száma 2 fő alá csökkenne, vagy meghaladná a külső tagok számát –, a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezt megelőzően gondoskodott.
- 14.8. Az igazgatóság tagjai sorából elnököt választ.
- 14.9. Az igazgatóság elnöke (akadályoztatása esetén az általa kijelölt igazgatósági tag) szervezi az igazgatóság munkáját és biztosítja hatékony működését. Ennek keretében különösen
- összehívja az igazgatóság ülését, mégpedig - halaszthatatlan döntés esetét kivéve - írásban, legalább 5 munkanappal az ülés időpontja előtt;
  - gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;
  - vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint
  - amennyiben szükséges, a közgyűlés levezető elnökének a megválasztásáig vezeti a közgyűlést.

14.10. Az igazgatóság legalább **háromhavonta** egyszer ülést tart, az igazgatóság elnöke azonban bármikor összehívhatja az igazgatóságot. Az elnök köteles összehívni az igazgatóságot, ha két tag azt kéri, illetőleg a jogszabályban előírt esetekben. Az üléseket az elnök vagy az általa megbízott igazgatósági tag az ülés időpontja előtt legalább 5 munkanappal továbbított meghívó útján hívja össze. Az igazgatóság elnöke előzetesen, a meghívónak a tagoknak történő megküldésével egyidőben, de legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt, a meghívónak és az itt meghatározott csatolt anyagoknak a megküldésével értesíti az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot az igazgatóság üléséről, amely szervezetek meghatalmazott képviselői jogosultak az igazgatóság ülésén tanácskozási joggal részt venni. 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. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag, vagy a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van – vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz –, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához hozzájárul. Az igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. Az igazgatóság ülésén a felügyelőbizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt.

14.11. Az igazgatóság akkor határozatképes, ha az ülésen a tagjainak legalább fele jelen van. Az igazgatóság nem határozatképes a 14.10. pontban foglaltak megsértése esetén. Az igazgatóság határozatának meghozatalához – ha jogszabály vagy a jelen Alapszabály másként nem rendelkezik – a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségének szavazata szükséges.

14.12. Az igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- az igazgatósági ülés helyét és idejét,
- a jelenlévő igazgatósági tagok nevét,
- az elhangzott indítványokat,
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat.

Az igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

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

14.14. Az igazgatóság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek az igazgatóság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.

14.15. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon – az igazgatóság csak akkor



hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – az igazgatóság tagjai részére az ülésen kívüli határozathozatalra történő felhívás és a kapcsolódó dokumentumok (így különösen az előterjesztések és szavazólapok) megküldését követő – 2 munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 14.10. pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. Az igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

- 14.16. Az igazgatóság működésére vonatkozó részletes szabályokat az igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrendet az igazgatóság az Alapszabály által meghatározott keretek között maga állapítja meg.
- 14.17. Az igazgatóság vezeti és ellenőrzi a Társaság gazdálkodását. Az Alapszabály keretei között minden intézkedésre jogosult, amely nincs kizárólag a közgyűlésnek fenntartva. Az igazgatóság felelős azért, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása. Az igazgatóság ellátja a Társaság tulajdonában, illetőleg ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások esetében a tulajdonosi jogok gyakorlását.
- 14.18. Az igazgatóság köteles
- elkészíteni és a felügyelőbizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és a nyereség felhasználására vonatkozó javaslatot;
  - elkészíteni és a felügyelőbizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság felelős társaságirányítási jelentését;
  - jelentést készíteni évente egyszer a közgyűlés részére és három havonta a felügyelőbizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság (ideértve a Társaság konszolidációs körébe vont leányvállalatait is) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
  - évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint 8 napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett -, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára, vagy a Ptk.-ban meghatározott minimum alá csökkent, továbbá, ha tudomására jut, hogy a Társaságot fizetése képtelenség fenyegeti, fizetéseit megszüntette, vagy vagyona a tartozásait nem fedezi;
  - gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
  - gondoskodni a részvénykönyv vezetéséről és a részvénykönyvbe munkaidőben történő folyamatos betekintési lehetőség biztosításáról;
  - a Társaság saját részvénye megszerzéséről dönteni, ha erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség;
  - biztosítani, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása;

- ügyrendjét az elfogadást vagy módosítást követő 5 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére.
- a hatálybalépés napját követő 15 napon belül megküldeni minden olyan szabályzatát, amelyet az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kiadott szabályzat előír.

#### 14.19. Az igazgatóság hatásköre

##### 14.19.1. A Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörök:

- a) stratégiai és üzletpolitikai célkitűzések jóváhagyása;
- b) az éves üzleti és pénzügyi terv, illetve az üzletpolitika megállapítása, jóváhagyása;
- c) a Társaság negyedéves mérlegei alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- d) a Társaság gazdálkodásának irányítása, ennek keretében a Számviteli politika és az ahhoz kapcsolódó szabályzatok jóváhagyása;
- e) jogosult közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékéltérő fizetésére vonatkozó határozat meghozatalára, azonban ezekhez a felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása is szükséges;
- f) a kockázatkezelési irányelvek meghatározása, amelyek biztosítják a kockázati tényezők feltérképezését, a belső kontroll mechanizmusok, szabályozási és felügyeleti rendszer alkalmasságát ezek kezelésére, valamint a jogi megfelelést;
- g) a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiák és szabályzatok (ideértve a hitelezési és a működési kockázatok kezelésével kapcsolatos minősítési és becslési eljárásokat tartalmazó szabályzatot is) jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata,
- h) a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat jóváhagyása,
- i) a Társaság jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatai fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőke meghatározására és folyamatos fenntartására irányuló stratégia és eljárások kialakítása, valamint – legalább évenkénti – felülvizsgálata;
- j) a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;
- k) döntés a Társaság szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket);
- l) döntés azon beruházásokról, melyek volumene számvitelileg a mindenkorai saját tőke 5%-át meghaladja;
- m) döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe (4. pont) tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- n) a vagyonellenőrrel kötendő megbízási szerződések feltételeinek meghatározása;
- o) a treasury pénz- és tőkepiaci tevékenysége működési rendjének, üzletkötési és lebonyolítási szabályainak meghatározása;

- p) a fedezet-nyilvántartási, a kockázatvállalási, a nagykockázatvállalási, valamint a hitelbiztosítéki érték megállapításáról szóló szabályzat jóváhagyása;
- q) döntés a 200 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;
- r) az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítése.

14.19.2. A Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörök:

- a) a Társaság közgyűlésének összehívása;
- b) gondoskodás a részvényesekkel való megfelelő szintű és gyakoriságú kapcsolattartásról;
- c) kapcsolattartás a felügyelőbizottsággal, számára jelentések készítése;
- d) a társaságirányítási gyakorlat hatékonyságának folyamatos felügyelete;
- e) a jelentősebb, a Társaság szervezetének vagy működésének egészére kiható érdekkonfliktusok kezelése;
- f) jelentősebb szervezeti változások jóváhagyása (igazgatóságok megszüntetése, létrehozása);
- g) az MNB megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- h) az anyagi ösztönzési rendszer kialakítása;
- i) a Munkáltatói kölcsönökről szóló szabályzat jóváhagyása.

14.19.3. Tőkeemeléssel, valamint saját részvény megszerzésével kapcsolatos jogkörök:

- a) jogosult a Társaság alaptőkéjét a jelen Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a közgyűlési felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- b) közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvényvel kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- c) közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség.

14.19.4. Csoportirányítással, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörök:

- a) döntés társaság vagy üzleti tevékenység megszerzéséről, illetve értékesítéséről, amennyiben ennek volumene a 100 millió Ft-ot meghaladja és a részesedés a befolyásoló részesedés mértékét eléri;
- b) a Társaság tulajdonában álló egyszemélyes gazdasági társaságok vonatkozásában a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben való döntés, a tulajdonosi jogok gyakorlása;
- c) a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló gazdasági társaságok esetében a Ptk-ban meghatározott tagsági jogok gyakorlása;
- d) a Társaság 50%-os részesedést meghaladó befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás igazgatóságának utasítása az összevont alapú felügyeletre vonatkozó előírások betartása és végrehajtása érdekében.

14.19.5. A Társaság képviselével kapcsolatos jogok:

- a) a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint közzéteendő információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos irányelvek kialakítása és betartásuk felügyelete;
- b) az ügyvezetőkkel kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása (ügyvezető: a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek);
- c) a Társaság cégének jegyzésére jogosult – a cégjegyzékbe bejegyzendő – dolgozók kijelölése, valamint két belső igazgatósági tag együttes aláírási jogosultságának átruházására vonatkozó eljárási rendet tartalmazó szabályzat jóváhagyása.

14.19.6. A saját működésével összefüggő jogkörök:

- a) szükség szerint javaslattétel a közgyűlés számára igazgatósági tag(ok) jelölésére és a tagok díjazására vonatkozóan;
- b) az igazgatóság elnökének megválasztása és visszahívása;
- c) a testület ügyrendjének elfogadása és módosítása;
- d) jogosult az igazgatósági tagok és/vagy az igazgatóságon kívülálló személyek (munkavállalók, külső szakértők stb.) részvételével állandó vagy ad hoc jellegű bizottságokat alakítani és e testületeknek a szükséges felhatalmazást megadni;
- e) jogosult tevékenységének ellátásához külső tanácsadó vagy szakértő szolgáltatásait igénybe venni;
- f) saját korábbi határozatai végrehajtásának negyedévenkénti ellenőrzése.

14.19.7. Egyéb hatáskörök:

- a) döntés minden olyan kérdésben, amelyet a közgyűlés az igazgatóság hatáskörébe utal;
- b) döntés minden olyan ügyben, amely a jogszabálynál fogva az igazgatóság hatáskörébe tartozik, vagy amelyet az igazgatóság – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe nem tartozóként – saját hatáskörébe von, illetve, amelynek megtárgyalását az igazgatóság bármely tagja vagy a felügyelőbizottság igényli;
- c) a hatáskörében hozott, folyamatban lévő ügyekkel kapcsolatban beszámoltatás.

14.20. A 14.19.5 b) pontjában meghatározott munkáltatói jogokat az igazgatóság gyakorolja. Ha az Igazgatóság másként nem határoz, a Társaság egyéb alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.

14.21. Az igazgatóság jogosult a közgyűlés előzetes felhatalmazása nélkül a Társaság saját részvényeinek jogszabály szerinti mértékben történő megszerzésére, amennyiben az a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében történik. Ilyen esetben az igazgatóság a soron következő közgyűlésen köteles tájékoztatást adni a saját részvények megszerzésének indokáról, a megszerzett részvények számáról, össznévértékéről, valamint e részvényeknek a Társaság alaptőkéjéhez viszonyított arányáról és a kifizetett ellenértékről.

## 15. A felügyelőbizottság

- 15.1. A felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.
- 15.2. A felügyelőbizottság legalább 3, legfeljebb 9 tagból áll, mely tagok többségének, de legalább 3 tagnak a Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb 5 éves időtartamra. A felügyelőbizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a felügyelőbizottság tagjainak száma 3 fő alá csökkent.
- 15.3. A felügyelőbizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a felügyelőbizottság tagja, akivel szemben a Ptk. szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn, továbbá aki vagy akinek a Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti hozzátartozója a Társaság Ptk. szerinti vezető tisztségviselője, vagy aki nem felel meg az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.
- 15.4. A felügyelőbizottság tagjai a felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenül, tevékenységük során nem utasíthatók.
- 15.5. A felügyelőbizottság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártá után újraválaszthatók. A felügyelőbizottsági tagság megszűnésére a Ptk. 3:25. § szerinti vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Társaság igazgatóságához intézi.
- 15.6. A felügyelőbizottság tagjai sorából elnököt választ.
- 15.7. Amennyiben az Alapszabály – üzemi tanács hozzájárulásával jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, 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 törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.

- 15.8. A felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja üléseit. A felügyelőbizottság üléseit a felügyelőbizottság elnöke bármikor jogosult összehívni. A felügyelőbizottsági ülés 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 ülését, akkor arra a tag is jogosult. A felügyelőbizottság összehívását az igazgatóság elnöke vagy két tagja is kezdeményezheti írásban.

- 15.9. Az üléseket az elnök hívja össze elektronikus útonként, vagy okirati formában továbbított meghívó útján. A felügyelőbizottság üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó felügyelőbizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 munkanappal az ülés előtt, a meghívónak és a jelen pontban írottak szerint csatolt anyagoknak a megküldésével, értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek és elektronikus vagy nyomtatott formában el kell juttatni a felügyelőbizottság tagjához, a Központi Bankhoz és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van – vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz –, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához hozzájárul. A Központi Bank továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.
- 15.10. A felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább 3 tag jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg. A felügyelőbizottság nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot a felügyelőbizottság ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.
- 15.11. A felügyelőbizottság ülésén az igazgatóság elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja, az állandó könyvvizsgáló 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.
- 15.12. A felügyelőbizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza
- az ülés helyét és idejét,
  - a jelen lévő tagok nevét,
  - az elhangzott indítványokat,
  - a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.
- A felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.
- A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további felügyelő bizottsági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelő bizottsági tagnak az ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.
- 15.13. A felügyelőbizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a felügyelőbizottság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.
- 15.14. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon a felügyelőbizottság csak akkor

hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – a felügyelőbizottság tagjai részére az ülésen kívüli határozathozatalra történő felhívás és a kapcsolódó dokumentumok (így különösen az előterjesztések és szavazólapok) megküldését követő – 2 munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 15.9 pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

- 15.15. A felügyelőbizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg, és azt a közgyűlés hagyja jóvá.
- 15.16. A felügyelőbizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az igazgatóság tagjaitól és a Társaság dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. A felügyelőbizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A felügyelőbizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a felügyelőbizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a felügyelőbizottság elnökének és az igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a felügyelőbizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a felügyelőbizottság elnökének írásban megküldeni. A felügyelőbizottság köteles megvizsgálni a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a felügyelőbizottság elnöke ismerteti. A felügyelőbizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóval és az adózott eredmény felhasználásáról a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 15.17. A felügyelőbizottság feladata – a 15.16. ponton túlmenően – különösen
- a) gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
  - b) javaslattétel a könyvvizsgáló szervezetre és díjazására, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására az ügyvezetés előzetes kezdeményezése és az Audit Bizottság ajánlása alapján;
  - c) \*
  - d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi és függetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások figyelemmel kísérése, valamint - szükség esetén – az igazgatóság részére intézkedések megtételére való javaslattétel;
  - e) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;

- f) a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
- g) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- h) a belső ellenőrzési szervezet irányítása, melynek keretében:
  1. a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervének elfogadása;
  2. a belső ellenőrzés által készített jelentések legalább félévente történő megtárgyalása, és a szükséges intézkedések végrehajtásának ellenőrzése;
  3. szükség esetén külső szakértő felkérésével a belső ellenőrzés munkájának segítése;
  4. a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására történő javaslattétel;
  5. a felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetője és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához;
- i) a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
- j) a felelős társaságirányítási jelentés megtárgyalása;
- k) a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése;
- l) az igazgatóság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, valamint
- m) a javadalmazási politika elveinek elfogadása és felülvizsgálata.

15.18. A felügyelőbizottság elnöke – a bizottsági ülést követő 10 napon belül – köteles megküldeni a Felügyelethez, 15 napon belül pedig az Integrációs Szervezethez és a Központi Bankhoz azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

15.19. A felügyelőbizottság tagjai tanácskozási joggal részt vesznek a közgyűlésen.

15.20. A felügyelőbizottság testületként jár el. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelőbizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a felügyelőbizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

15.21. Ha a felügyelőbizottság megítélése szerint az igazgatóság tevékenysége jogszabályba, Alapszabályba, a közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, rendkívüli közgyűlést hív össze, és javaslatot tesz annak napirendjére.

15.22. A felügyelőbizottság indítványozhatja az igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.



## 16. Audit Bizottság

- 16.1. Az Audit Bizottság legalább 3, de legfeljebb 9 tagból áll. Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja a felügyelőbizottság független tagjai közül legfeljebb 5 éves időtartamra.
- 16.2. Az Audit Bizottság a felügyelőbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti. Ennek megfelelően az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:
- a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
  - b) a könyvvizsgáló kijelölésére vonatkozó ajánlás készítése a felügyelőbizottság számára;
  - c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítésében való közreműködés;
  - d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, különösen a Társaság részére nyújtott további szolgáltatásoknak a felülvizsgálása és figyelemmel kísérése, valamint – szükség esetén – a felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevés;
  - e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése, folyamatának figyelemmel kísérése és javaslattevés a szükséges intézkedések megtételére;
  - f) a Társaság belső ellenőrzésének és kockázatkezelő rendszerei hatékonyságának figyelemmel kísérése, valamint
  - g) a felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.
- 16.3. Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait az ügyrendje tartalmazza.

## 17. Állandó könyvvizsgáló

- 17.1. 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.
- 17.2. 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.
- 17.3. 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.

- 17.4. A megbízás lejártát követő negyedik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) személyében felelős könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a hitelintézetnél, és a megbízás lejártát követő negyedik év után láthatja el újra – ugyanannál a hitelintézetnél – a feladatát.
- 17.5. 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.
- 17.6. Az állandó könyvvizsgáló feladata, hogy az állandó könyvvizsgálatot 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) betekinthez 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) betekinthez 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 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 törvényességi felügyeletét ellátó nyilvántartó bíróságot értesíteni.

- 17.7. 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.
- 17.8. 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 Audit Bizottságot, Felügyeletet, az Integrációs Szervezetet, illetve a Központi Bankot.
- 17.9. A könyvvizsgáló köteles a könyvvizsgálat során felmerülő kulcsfontosságú kérdésekről, és különösen a belső ellenőrzés pénzügyi beszámolási folyamattal kapcsolatos jelentős hiányosságairól jelentést tenni az Audit Bizottságnak.
- 17.10. Az állandó könyvvizsgálónak a Hpt. 263. § (1) bekezdésében foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt a Társaság igazgatóságának, az ügyvezetőnek, a felügyelőbizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek legkésőbb a tárgyévét követő év május 31. napjáig meg kell küldenie.

## **18. Vagyonellenőr**

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

## 19. Vezérigazgató

- 19.1 A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogkörök kivételével – az Igazgatóság gyakorolja.
- 19.2 A vezérigazgató a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pont b) alpont szerint vezető állású személynek minősül, ezért vezérigazgatónak csak olyan személy választható meg, akivel szemben a Hpt. 137. § (4)-(6) szerinti kizáró okok illetve összeférhetetlenségi körülmények nem állnak fenn, illetve aki megfelel az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.
- 19.3 A vezérigazgató igazgatósági tagságával kapcsolatos jogok a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak.
- 19.4 A vezérigazgató a Társaság napi, operatív 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. rendelkezései az irányadók.
- 19.5 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 Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés vagy az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.
- 19.6 A vezérigazgató gyakorolja – a 14.19.5. b) pontban foglaltakon kívül – a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat.

## 20. Cégjegyzés

- 20.1 A Társaság cégének jegyzéséhez – ideértve a bankszámla feletti rendelkezést is - a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két személy együttes aláírása szükséges, amely lehet:
- egy külső és egy belső igazgatósági tag együttesen;
  - két belső igazgatósági tag együttesen;
  - két ügyvezető (a Hpt. 6. § (1) bekezdés 115. pontjában szereplő feltételeknek megfelelő személy) együttesen;
  - két belső igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttes aláírási jogosultsága – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, illetve a Társaság igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint – együttes aláírási jogosultságként átruházható.

- 20.2 A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság képviselőjére jogosultak a Társaság kézzel, vagy géppel előírt, vagy előnyomott, avagy nyomtatott cégszövege alá vagy fölé írják a nevüket a hiteles cégeljárás nyilatkozat szerinti módon.

## VEGYES RENDELKEZÉSEK

### 21. A részvények kivezetése a tőzsdéről

A közgyűlés kizárólag a mindenkor, vonatkozó tőkepiaci és tőzsdei szabályok szerinti esetben hozhat a Társaság részvényeinek tőzsdei kivezetését eredményező döntést - ideértve azon döntést is, amely az értékpapír-sorozat szankcióként való törléséhez vezet.

### 22. Jogviták

- 21.1. Jelen Alapszabályból eredő, a részvényesek között felmerülő jogvitában a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett szervezett Választott Bíróság dönt.
- 21.2. A Társaság a társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint is bírósághoz fordulhat a Központi Bank Igazgatóságának Szhitv. szerinti döntésével vagy utasításával szemben. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés vagy utasítás attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.
- 21.3. A Társaság az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy az utasítás vagy a döntés a törvénynek, egyéb jogszabályoknak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak, és meghatározott irányelveknek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

### 23. Hirdetmény

A Társaság hirdetményeit saját honlapján ([www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)), az MNB által működtetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), illetve a Budapesti Értéktőzsde honlapján teszi közzé. Jogszabályban vagy jelen Alapszabályban meghatározott esetekben a Társaság egyes hirdetményeit a Céglőnyben 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.

### 24. Záró rendelkezések

A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság közgyűlése a Társaság Alapszabályának a módosításait az 8/2019. (04.25.) számú határozatával fogadta el.

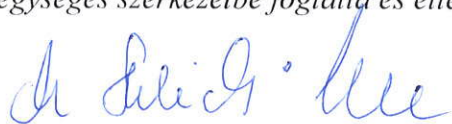
\* \* \*

A jelen Alapszabály 2019. április 25-én lép hatályba.

*Igazolom, hogy az Alapszabály jelen, általam egységes szerkezetbe foglalt és ellenjegyzett szövege megfelel a közgyűlés 8/2019. (04.25.) számú határozatával elfogadott hatályos*

tartalmának.

*Jelen egységes szerkezetű Alapszabályt 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, 2019. április 25. napján:*



Dr. Holobrádi Emese  
ügyvéd

dr. Holobrádi Emese<sup>1075</sup> Budapest, Rumbach S. u. 15/B.  
ügyvéd

Kamarai azonosító szám:36061591

**1. SZÁMÚ MELLÉKLET**  
**R É S Z V É N Y E S I M E G H A T A L M A Z Á S**

Alulírott/Alulírottak \_\_\_\_\_,  
mint a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082  
Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "**Társaság**")  
részvénykönyvébe bejegyzett

\_\_\_\_\_  
(részvényes neve/cégneve)

(székhelye: \_\_\_\_\_; cégjegyzékszám/nyilvántartási száma:  
\_\_\_\_\_; a továbbiakban a "**Részvényes**") törvényes cégjegyzésére/képviselétére  
jogosult személy(ek) jelen okirat aláírásával meghatalmazom/meghatalmazzuk

\_\_\_\_\_-t  
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anyja neve: \_\_\_\_\_; lakcíme: \_\_\_\_\_; személyi igazolványszáma:  
\_\_\_\_\_), hogy a Társaság 20.... \_\_\_\_\_-án/-én tartandó évi rendes /  
rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott  
helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a  
személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

\_\_\_\_\_, 20... \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
a Részvényes képviselében eljárva

\_\_\_\_\_  
a Részvényes képviselében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név:

Név:

Cím:

Cím:

Aláírás:

Aláírás:

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS

Alulírott \_\_\_\_\_, mint a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "**Társaság**") jelen okirat aláírásával meghatalmazom

\_\_\_\_\_-t  
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anya neve: \_\_\_\_\_; lakcíme: \_\_\_\_\_; személyi igazolványszáma: \_\_\_\_\_), hogy a Társaság 20... \_\_\_\_\_-án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

\_\_\_\_\_, 20... \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
a Részvényes képviselőként eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név:

Név:

Cím:

Cím:

Aláírás:

Aláírás: