

**A TAKARÉK KERESKEDELMI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KÖZGYŰLÉSE**

8. napirendi pont

Javaslat a Felügyelőbizottság új ügyrendjének jóváhagyására

ELŐTERJESZTÉS

A közgyűlés számára

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. – eleget téve a 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) 15/A. § (6) bekezdésében foglalt kötelezettségének – megküldte az SZHISZ részére a Felügyelőbizottság 2018. március 20. napján megtartott ülésén elfogadott Ügyrendjét. Az SZHISZ 2018. április 19. napján kelt levelében az Ügyrend 2. pont (4) bekezdését érintő módosítást javasolt, miszerint a hivatkozott pontban nem a „jelen alapszabály”, hanem a „jelen ügyrend” fordulatot szükséges alkalmazni. Az Szhitv. 15/A. § (6) bekezdése szerint amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a szövetségi hitelintézet alapszabályával, az Integrációs Szervezet ügyvezetése indítványozhatja annak módosítását. A szövetségi hitelintézet felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül - az indítványban meghatározott tartalommal - módosítani az ügyrendjét. Az előbb idézett jogszabályi rendelkezésre figyelemmel a Társaság Felügyelőbizottsága 2018. május 29-én megtartott ülésén elfogadta a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét azzal, hogy az a Társaság közgyűlése által történő jóváhagyása napján lép hatályba.

Az Alapszabály 3.1.1. m) pontja szerint a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása.

A fentiek alapján a következő határozati javaslatot terjesztjük a tisztelt közgyűlés elé, kérve annak elfogadását:

HATÁROZATI JAVASLAT a közgyűlés részére

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Társaság”) közgyűlése jóváhagyja a Felügyelőbizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a jelen előterjesztés 1. számú mellékletét képező tartalommal.

A

**TAKARÉK Kereskedelmi Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

felügyelőbizottságának

ügyrendje

Törölt: április ...

Budapest, 2018. **október 8.**

A TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság felügyelőbizottságának ügyrendje

1. Általános rendelkezések

(1)

A felügyelőbizottság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény értelmében a közgyűlés részére ellenőrzi a TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság”) ügyvezetését.

(2)

A felügyelőbizottság működését, tevékenységét alapvetően a Társaság Alapszabálya, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”), a Társaságra vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint jelen ügyrend alapján végzi.

2. A felügyelőbizottság szervezete, a felügyelőbizottsági tagság létrejötte és megszűnése

(1)

A felügyelőbizottság tagjait a Társaság közgyűlése választja, a felügyelőbizottságnak legalább 3 (három) tagja van.

(2)

A felügyelőbizottság tagja az a nagykorú természetes személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a felügyelőbizottság tagja, akivel szemben a vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn, továbbá aki, vagy akinek a hozzátartozója a jogi személy vezető tisztségviselője.

(3)

A felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megbízatása a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban: SZHISZ) hozzájárulásában meghatározott időtartamra, de legfeljebb 5 évre szól. A felügyelőbizottság tagjainak, valamint elnökének megválasztásához az SZHISZ Igazgatóságának előzetes hozzájárulása, valamint a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges.

(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 [ügyrendben](#) – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a

Törölt: alapszabályban

választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízásának lejárata a korábban megválasztott tag megbízásának 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 tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már felügyelőbizottsági tag. Amennyiben valaki a Társaságnál fennálló felügyelőbizottsági tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy felügyelőbizottsági taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles azt jelezni a testület elnökének. Amennyiben a felügyelőbizottság elnöke a tisztségekre vonatkozóan összeférhetetlenséget észlel, köteles annak megszüntetésére az érintett tagot haladéktalanul felhívni. Ha a felhívásnak az érintett tag 30 napon belül nem tesz eleget, a testület elnöke e tényt jelzi a részvényesek felé.

(6) Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:

- a) határozott idejű megbízás esetén a megbízás időtartamának lejártával;
- b) megszüntető feltételhez kötött megbízás esetén a feltétel bekövetkezésével;
- c) visszahívással;
- d) lemondással;
- e) a felügyelőbizottsági tag halálával;
- f) a felügyelőbizottsági tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
- g) a felügyelőbizottsági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével.

(7)

A felügyelőbizottság tagja tagságáról az igazgatósághoz címzett, írásos nyilatkozattal bármikor lemondhat. Ha a testület működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a felügyelőbizottság tényleges létszáma három fő alá csökkenne – a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezen időtartamon belül gondoskodott.

(8)

A közgyűlés a felügyelőbizottsági tagjait – az Üzemi Tanács által delegált tagok kivételével – bármikor, indokolás nélkül visszahívhatják, illetőleg újraválaszthatják.

3. A felügyelőbizottság elnöke és kötelezettsége

(1)

A felügyelőbizottság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az elnöki megbízás megszűnése esetén a felügyelőbizottság új elnököt választ. E célból a Társaság ügyvezetése, illetve bármelyik felügyelőbizottsági tag jogosult összehívni a testület ülését.

(2)

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.

(3)

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.

(4)

A felügyelőbizottság elnöke szervezi a felügyelőbizottság munkáját és biztosítja a testület hatékony működését. Ennek keretében különösen

- a) összehívja a felügyelőbizottság ülését, mégpedig – halaszthatatlan döntés esetét kivéve – írásban, legalább nyolc nappal az ülés időpontja előtt;
- b) gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;
- c) vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint
- d) a felügyelőbizottság elnöke, illetőleg akadályoztatása esetén az a felügyelőbizottság általa kijelölt tagja ismerteti a közgyűlésen a felügyelőbizottság álláspontját a közgyűlés elé kerülő előterjesztésekkel kapcsolatban;
- e) a felügyelőbizottsági ülést követő tíz napon belül – a Felügyeletnek, továbbá a felügyelőbizottsági ülést követő 15 (tizenöt) napon belül az SZHISZ-nek és a Takarékbank Zrt.-nek - köteles megküldeni 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.

4. A felügyelőbizottság hatásköre és feladatai

(1)

A felügyelőbizottság ellenőrzi az ügyvezetést, valamint ellátja a jogszabályok, alapszabály, és a közgyűlés által előírt, a hatáskörébe tartozó feladatokat. A felügyelőbizottság köteles a közgyűlés 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 – akadályoztatása esetén a felügyelőbizottság általa kijelölt tagja – a 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 tevékenységről 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 közgyűlés 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.

(5)

A felügyelőbizottság jogosult a belső ellenőrzési szervezet számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat meghatározni.

(6)

A felügyelőbizottság testületként jár el. A felügyelőbizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve 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 testület ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

(7)

A felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a Társaság közgyűlése hagyja jóvá.

5. A felügyelőbizottság tagjainak jogai és kötelezettségei

(1)

A felügyelőbizottság tagja a felügyelőbizottság munkájában személyesen köteles részt venni, képviseletnek nincs helye.

(2)

A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

(3)

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 jelentést, illetve a felvilágosítást a felügyelőbizottság üléstől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a felügyelőbizottság elnökének írásban megküldeni.

(4)

A felügyelőbizottság tagja meghívottként részt vehet a közgyűlésen.

(5)

A felügyelőbizottság tagja a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseit üzleti titokként köteles kezelni.

(6)

A felügyelőbizottság tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó törvényi előírásokat. A felügyelőbizottság tagja e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a Társaság működésével és ügyfeleivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére.

(7)

A felügyelőbizottság tagjai kötelesek betartani a külön szabályzat szerint a bennfentes kereskedelem tilalmára és az ezzel kapcsolatos bejelentésekre vonatkozó előírásokat.

(8)

A Felügyelőbizottság tagja köteles a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha

- a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
- b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti,
- c) ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás indul.

(9)

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

6. A felügyelőbizottság működése

6.1. 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 ülését, akkor arra az ülés összehívását kezdeményező tag is jogosult.

(3)

A felügyelőbizottság üléséről a tagokat, a Takarékbank Zrt.-t és az SZHISZ-t 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 SZHISZ-t indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az SZHISZ által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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 SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. álláspontját ismerjék.

(5)

Az SZHISZ és a Takarékbank Zrt. képviselője a felügyelőbizottság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni. A felügyelőbizottság elnöke a Felügyelet képviselőjét meghívhatja az ülésre. 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. A felügyelőbizottság ülésére a Társaság igazgatóságának elnöke, illetőleg a vezérigazgató vagy megbízottja állandó jelleggel meghívást kap.

(6)

A napirenden nem szereplő kérdésben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha az SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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. Amennyiben a felügyelőbizottsági tag elektronikus hírközlő eszköz útján vesz részt az ülésen, úgy a tag azonosítását, és a tagok közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikációt biztosítani kell. Amennyiben a felügyelőbizottság tagja a felügyelőbizottság ülésén elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével vesz részt, e szándékát legalább 2 (kettő) nappal az ülés napja előtt be kell jelentenie a felügyelőbizottság elnökének. Az elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével tartott ülésen elhangzottakat és a meghozott határozatokat úgy kell rögzíteni, hogy azok utóbb is ellenőrizhetőek legyenek. Az elektronikus hírközlő eszköz igénybe vételével

összefüggésben felmerülő költségeket a Társaság viseli, azok a felügyelőbizottsági tagokra nem háríthatók át.

6.2. 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 SZHISZ, a Takarékbank Zrt., 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 SZHISZ-nek és a Takarékbank Zrt.-nek a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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 SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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 10 napon belül a Felügyeletnek, 15 napon belül az SZHISZ-nek, és a Takarékbank Zrt.-nek is továbbítani kell.

6.3. Határozatképesség és határozathozatal

(1)

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

tag kérésére titkos szavazást rendel el. Határozatképtelenség esetén a felügyelőbizottságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

(2)

A szabályszerűen összehívott felügyelőbizottsági ülés határozatképes, ha azon legalább a felügyelőbizottság tagjainak kétharmada jelen van. A felügyelőbizottság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg. A felügyelőbizottság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el. Határozatképtelenség esetén a felügyelőbizottságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

(3)

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

(4)

A tárgyalt ügyben bármilyen módon személyében érintett i felügyelőbizottsági tag a határozathozatalban nem vehet részt.

6.4. 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) az SZHISZ vagy a Takarékbank Zrt. kinyilvánított véleményét;
- f) a szavazati arányt, az ellenszavazatokat.

(2)

Az felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe. A jegyzőkönyvben fel kell tüntetni minden olyan tényt vagy véleményt, amelyet a tagok javasolnak. Az esetleges kisebbségi vagy különvéleményt, tiltakozást minden esetben jegyzőkönyvezni kell, vagy azt írásban a jegyzőkönyvhöz kell mellékelni. Rögzíteni kell a szavazás eredményét, az ellenszavazók véleményét.

(3)

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 SZHISZ-nek és a Takarékbank Zrt.-nek is megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyaló olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Szövetkezeti Hitelezési Intézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

(4)

A felügyelőbizottság határozatai sorszámmal és év megjelöléssel kerülnek nyilvántartásba vételre.

Jelen ügyrendjét a Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság felügyelőbizottsága a 33/2018. (05.29.) sz. határozatával a fentiek szerint elfogadta, s azt a Társaság közgyűlése .../2018. (... ..) sz. határozatával jóváhagyta.

Budapest, 2018.

sk.
a felügyelőbizottság elnöke

Törölt: .../

Törölt: 03.20

Törölt: 04.09.)

Törölt: április ...

Törölt: Illés Zoltán

A

**TAKARÉK Kereskedelmi Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

felügyelőbizottságának

ügyrendje

A TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság felügyelőbizottságának ügyrendje

1. Általános rendelkezések

(1)

A felügyelőbizottság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény értelmében a közgyűlés részére ellenőrzi a TAKARÉK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság”) ügyvezetését.

(2)

A felügyelőbizottság működését, tevékenységét alapvetően a Társaság Alapszabálya, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”), a Társaságra vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint jelen ügyrend alapján végzi.

2. A felügyelőbizottság szervezete, a felügyelőbizottsági tagság létrejötte és megszűnése

(1)

A felügyelőbizottság tagjait a Társaság közgyűlése választja, a felügyelőbizottságnak legalább 3 (három) tagja van.

(2)

A felügyelőbizottság tagja az a nagykorú természetes személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a felügyelőbizottság tagja, akivel szemben a vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn, továbbá aki, vagy akinek a hozzátartozója a jogi személy vezető tisztségviselője.

(3)

A felügyelőbizottság elnökének és tagjainak a megbízatása a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban: SZHISZ) hozzájárulásában meghatározott időtartamra, de legfeljebb 5 évre szól. A felügyelőbizottság tagjainak, valamint elnökének megválasztásához az SZHISZ Igazgatóságának előzetes hozzájárulása, valamint a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges.

(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 ügyrendben – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a

választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízásának lejárata a korábban megválasztott tag megbízásának 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 tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már felügyelőbizottsági tag. Amennyiben valaki a Társaságnál fennálló felügyelőbizottsági tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy felügyelőbizottsági taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles azt jelezni a testület elnökének. Amennyiben a felügyelőbizottság elnöke a tisztségekre vonatkozóan összeférhetlenséget észlel, köteles annak megszüntetésére az érintett tagot haladéktalanul felhívni. Ha a felhívásnak az érintett tag 30 napon belül nem tesz eleget, a testület elnöke e tényt jelzi a részvényesek felé.

(6) Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:

- a) határozott idejű megbízás esetén a megbízás időtartamának lejártával;
- b) megszüntető feltételhez kötött megbízás esetén a feltétel bekövetkezésével;
- c) visszahívással;
- d) lemondással;
- e) a felügyelőbizottsági tag halálával;
- f) a felügyelőbizottsági tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
- g) a felügyelőbizottsági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével.

(7)

A felügyelőbizottság tagja tagságáról az igazgatósághoz címzett, írásos nyilatkozattal bármikor lemondhat. Ha a testület működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a felügyelőbizottság tényleges létszáma három fő alá csökkenne – a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezen időtartamon belül gondoskodott.

(8)

A közgyűlés a felügyelőbizottsági tagjait – az Üzemi Tanács által delegált tagok kivételével – bármikor, indokolás nélkül visszahívhatják, illetőleg újraválaszthatják.

3. A felügyelőbizottság elnöke és kötelezettsége

(1)

A felügyelőbizottság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az elnöki megbízás megszűnése esetén a felügyelőbizottság új elnököt választ. E célból a Társaság ügyvezetése, illetve bármelyik felügyelőbizottsági tag jogosult összehívni a testület ülését.

(2)

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.

(3)

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.

(4)

A felügyelőbizottság elnöke szervezi a felügyelőbizottság munkáját és biztosítja a testület hatékony működését. Ennek keretében különösen

- a) összehívja a felügyelőbizottság ülését, mégpedig – halaszthatatlan döntés esetét kivéve – írásban, legalább nyolc nappal az ülés időpontja előtt;
- b) gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;
- c) vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint
- d) a felügyelőbizottság elnöke, illetőleg akadályoztatása esetén az a felügyelőbizottság általa kijelölt tagja ismerteti a közgyűlésen a felügyelőbizottság álláspontját a közgyűlés elé kerülő előterjesztésekkel kapcsolatban;
- e) a felügyelőbizottsági ülést követő tíz napon belül – a Felügyeletnek, továbbá a felügyelőbizottsági ülést követő 15 (tizenöt) napon belül az SZHISZ-nek és a Takarékbank Zrt.-nek - köteles megküldeni 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.

4. A felügyelőbizottság hatásköre és feladatai

(1)

A felügyelőbizottság ellenőrzi az ügyvezetést, valamint ellátja a jogszabályok, alapszabály, és a közgyűlés által előírt, a hatáskörébe tartozó feladatokat. A felügyelőbizottság köteles a közgyűlés 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 – akadályoztatása esetén a felügyelőbizottság általa kijelölt tagja – a 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 betekinhet, 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.

(5)

A felügyelőbizottság jogosult a belső ellenőrzési szervezet számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat meghatározni.

(6)

A felügyelőbizottság testületként jár el. A felügyelőbizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve 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 testület ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

(7)

A felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a Társaság közgyűlése hagyja jóvá.

5. A felügyelőbizottság tagjainak jogai és kötelezettségei

(1)

A felügyelőbizottság tagja a felügyelőbizottság munkájában személyesen köteles részt venni, képviseletnek nincs helye.

(2)

A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

(3)

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 jelentést, illetve a felvilágosítást a felügyelőbizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a felügyelőbizottság elnökének írásban megküldeni.

(4)

A felügyelőbizottság tagja meghívottként részt vehet a közgyűlésen.

(5)

A felügyelőbizottság tagja a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseit üzleti titokként köteles kezelni.

(6)

A felügyelőbizottság tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó törvényi előírásokat. A felügyelőbizottság tagja e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a Társaság működésével és ügyfeleivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére.

(7)

A felügyelőbizottság tagjai kötelesek betartani a külön szabályzat szerint a bennfentes kereskedelem tilalmára és az ezzel kapcsolatos bejelentésekre vonatkozó előírásokat.

(8)

A Felügyelőbizottság tagja köteles a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha

- a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
- b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti,
- c) ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás indul.

(9)

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.

6. A felügyelőbizottság működése

6.1. 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 ülését, akkor arra az ülés összehívását kezdeményező tag is jogosult.

(3)

A felügyelőbizottság üléséről a tagokat, a Takarékbank Zrt.-t és az SZHISZ-t 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 SZHISZ-t indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az SZHISZ által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

(4)

Amennyiben az SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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 SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. álláspontját ismerjék.

(5)

Az SZHISZ és a Takarékbank Zrt. képviselője a felügyelőbizottság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni. A felügyelőbizottság elnöke a Felügyelet képviselőjét meghívhatja az ülésre. 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. A felügyelőbizottság ülésére a Társaság igazgatóságának elnöke, illetőleg a vezérigazgató vagy megbízottja állandó jelleggel meghívást kap.

(6)

A napirenden nem szereplő kérdésben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha az SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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. Amennyiben a felügyelőbizottsági tag elektronikus hírközlő eszköz útján vesz részt az ülésen, úgy a tag azonosítását, és a tagok közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikációt biztosítani kell. Amennyiben a felügyelőbizottság tagja a felügyelőbizottság ülésén elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével vesz részt, e szándékát legalább 2 (kettő) nappal az ülés napja előtt be kell jelentenie a felügyelőbizottság elnökének. Az elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével tartott ülésen elhangzottakat és a meghozott határozatokat úgy kell rögzíteni, hogy azok utóbb is ellenőrizhetőek legyenek. Az elektronikus hírközlő eszköz igénybe vételével

összefüggésben felmerülő költségeket a Társaság viseli, azok a felügyelőbizottsági tagokra nem háríthatók át.

6.2. 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 SZHISZ, a Takarékbank Zrt., 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 SZHISZ-nek és a Takarékbank Zrt.-nek a kapcsolódó anyagokkal együtt meg kell küldeni. Amennyiben az SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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 SZHISZ, vagy a Takarékbank Zrt. 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 10 napon belül a Felügyeletnek, 15 napon belül az SZHISZ-nek, és a Takarékbank Zrt.-nek is továbbítani kell.

6.3. Határozatképesség és határozathozatal

(1)

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

tag kérésére titkos szavazást rendel el. Határozatképtelenség esetén a felügyelőbizottságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

(2)

A szabályszerűen összehívott felügyelőbizottsági ülés határozatképes, ha azon legalább a felügyelőbizottság tagjainak kétharmada jelen van. A felügyelőbizottság határozatait a jelen lévő tagok egyszerű szótöbbségével, nyílt szavazással hozza meg. A felügyelőbizottság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el. Határozatképtelenség esetén a felügyelőbizottságot ismételten össze kell hívni mindaddig, míg határozatképes nem lesz.

(3)

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

(4)

A tárgyalt ügyben bármilyen módon személyében érintett i felügyelőbizottsági tag a határozathozatalban nem vehet részt.

6.4. 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) az SZHISZ vagy a Takarékbank Zrt. kinyilvánított véleményét;
- f) a szavazati arányt, az ellenszavazatokat.

(2)

Az felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe. A jegyzőkönyvben fel kell tüntetni minden olyan tényt vagy véleményt, amelyet a tagok javasolnak. Az esetleges kisebbségi vagy különvéleményt, tiltakozást minden esetben jegyzőkönyvezni kell, vagy azt írásban a jegyzőkönyvhöz kell mellékelni. Rögzíteni kell a szavazás eredményét, az ellenszavazók véleményét.

(3)

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 SZHISZ-nek és a Takarékbank Zrt.-nak 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)

A felügyelőbizottság határozatai sorszámmal és év megjelöléssel kerülnek nyilvántartásba vételre.

Jelen ügyrendjét a Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság felügyelőbizottsága a 33/2018. (05.29.) sz. határozatával a fentiek szerint elfogadta, s azt a Társaság közgyűlése .../2018. (.....) sz. határozatával jóváhagyta.

Budapest, 2018.

..... sk.
a felügyelőbizottság elnöke