

KÖZLEMÉNY

Az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (1082 Budapest, Üllői út 48., cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve ezúton tájékoztatja a tisztelt befektetőket a 2015. november 9. napján megtartott rendkívüli Közgyűlésén („Közgyűlés”) született határozatokról.

A Közgyűlés időpontjában a szavazásra jogosító összes „A” sorozatú részvény száma 66.000.010 darab. A Közgyűlés időpontjában a Társaság tulajdonában 253.601 darab „A” sorozatú saját törzsrészvény volt. Ez alapján a Közgyűlésen összesen 65.746.409 darab „A” sorozatú törzsrészvény, mint szavazásra jogosító részvény kerülhetett figyelembe vételre. Ehhez képest a Közgyűlésre érvényesen regisztrált és jelenlévő „A” sorozatú törzsrészvények száma 43.616.444 darab volt.

A szavazás során az egyes szavazati arányok három tizedesjegyre kerekítésre kerültek. A le nem adottnak minősülő szavazatok a Közgyűlésre érvényesen regisztrált és jelenlévő „A” sorozatú törzsrészvények számához viszonyítottan kerültek megjelenítésre.

Az ügyrendi jellegű határozat összefoglalása az alábbi:

A Közgyűlés az 1/2015. (11.09.) sz. határozatával egyhangúlag megválasztotta a Közgyűlés tisztségviselőit.

Az egyes napirendi pontok keretében született határozatok az alábbiak:

1. sz. napirendi pont:

A Társaság Alapszabályának módosítása a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetébe történt belépés kapcsán a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Igazgatósága által előzetesen elfogadott mintának megfelelően

A közgyűlés 2/2015. (11.09.) sz. határozata

A közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

1. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályát a Preambuluma, 4.1, 4.2., 6.; 7.5-7.7, 9.2., 9.4., 9.9., 11.3., 11.4., 12.3., 12.5., 12.6., 12.8., 13.3., 14.1., 14.10., 14.11., 14.12., 14.13., 14.14., 14.15., 14.16., 15.2.-15.6., 15.8., 15.9, 15.10., 15.11., 15.12., 15.13., 15.14., 15.15., 15.16., 17.1.-17.8., 17.10., 19.2., pontjai, illetőleg 21-23. fejezetei és a 25.2-25.4. pontjai vonatkozásában az Igazgatóság által közzétett előterjesztésben foglaltaknak megfelelően a jelen közgyűlési határozat mellékletét képező tartalommal – a melléklet 1.-54. pontjaiban foglaltaknak megfelelően – érdemben módosítja.
2. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának a jelen közgyűlési határozat mellékletének 55. pontjában megjelölt pontjainak számozását az ott írtak szerint módosítja, illetőleg a jelen közgyűlési határozat mellékletének 56. pontjában megjelölt, az Alapszabályon belüli hivatkozásokat az ott írtak szerint módosítja.
3. A Közgyűlés felkéri és felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy a jelen határozatot a cégbírósághoz a törvényi határidőben nyújtsa be.

Az érvényesen leadott szavazatok száma 43.616.444; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 66,086%.

Igen szavazat:	38.784.209	88,921%
Nem szavazat:	10	0 %
Tartózkodás:	4.832.225	11,079%
Le nem adott szavazat:	0	

2. sz. napirendi pont:
A Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítása

A közgyűlés 3/2015. (11.09.) sz. határozata

A Közgyűlés a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztés mellékletében foglaltak szerint jóváhagyja a Felügyelő Bizottság Ügyrendjének a 39/2015. (10.19.) számú Felügyelő Bizottsági határozattal történt módosításait.

Az érvényesen leadott szavazatok száma 43.616.444; ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértéke 66,086%.

Igen szavazat:	38.784.209	88,921%
Nem szavazat:	10	0%
Tartózkodás:	4.832.225	11,079%
Le nem adott szavazat:	0	

* * *

3. sz. napirendi pont:
Egyebek

Ezen napirendi pont keretében a Közgyűlés nem hozott határozatot.

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Melléklet

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2015. november 9-i évi rendkívüli közgyűlésén meghozott 2/2015. (11.09.) számú határozat melléklete

1. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának Preambulumát az alábbiak szerint állapítja meg:

„A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”), a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (a továbbiakban: „Tpt.”), a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: „Jht.”) és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. tv. törvény (továbbiakban: „Szhítv.”) rendelkezései az irányadóak. A Szhítv. alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: „Takarékbank”) a szövetkezeti hitelintézeti integráció központi banki funkcióit látja el, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (továbbiakban: „Integrációs Szervezet”) pedig a szövetkezeti hitelintézeti integráció központi szerve.”

2. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 4.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„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 Jht. és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján annak keretei között, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „Felügyelet”) engedélye alapján végzi.”

3. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 4.2. pontjának első mondatát – a pont további részeit nem érintve – az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet forintban, illetőleg devizában az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 345/1998. számú határozata(i) alapján végez, a következő.”

4. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 6. fejezetét/pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„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.”

5. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 7.5. pontját törli, ezzel összefüggésben a korábbi 7.7. pont számozása 7.5. pontra változik.

6. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 7.6. pontját törli.

7. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 9.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Társaság 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.”

8. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 9.4. pontjának utolsó francia bekezdését – a pont további részeit nem érintve – az alábbiak szerint állapítja meg:

„A részvénykönyv mellékleteként az Igazgatóság nyilvántartja a legalább öt százalékot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt – a Hpt. 3. számú melléklete szerint számított – közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait is. A Társaságban ötszázalékos 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. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 9.9. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„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 Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 11.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A közgyűlést a jogszabályban vagy a jelen Alapszabályban meghatározott kivételekkel az Igazgatóság hívja össze, ha azt a Társaság működése szempontjából szükségesnek tartja, vagy az Alapszabály, illetve jogszabályi rendelkezés előírja. A Szhítv. alapján az Igazgatóság köteles abban az esetben is összehívni – a legrövidebb időn belül – a Társaság közgyűlését, amennyiben az Integrációs Szervezet igazgatósága, illetve a Takarékbank igazgatósága kezdeményezte a közgyűlés tartását a vezető tisztségviselők tisztújítása tárgyában”

11. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 11.4. pontját – a pont további részeit nem érintve – az alábbi első francia bekezdéssel egészíti ki:

„A közgyűlést legalább évente egyszer össze kell hívni. A közgyűlésről a Takarékbankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót és annak mellékleteit. A közgyűlés nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Takarékbank és az Integrációs Szervezet képviselője a Társaság közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.”

12. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 12.3. pontjának k) alpontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, és döntés a részükre megadható felmentvény tárgyában;”

13. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 12.5. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Szhítv. 15. § (12) bekezdése alapján a fenti 12.3. pont e), f) alpontja esetében a testületi tagok megválasztásáról szóló döntéshez a Takarékbank igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. A számviteli törvény szerinti éves és közbenső beszámoló jóváhagyásához – ide nem értve az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó döntést – a Szhítv. alapján a Takarékbank előzetes jóváhagyása szükséges, amely döntését a mérlegelfogadó éves rendes közgyűlés előterjesztéseit tárgyaló igazgatósági ülést megelőző legalább 8 nappal rendelkezésére bocsátott, könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérleg alapján hozza meg. Nem érintve a Felügyelet Hpt. alapján fennálló hatásköreit, a 12.3. a), c) és d) alpont esetében a közgyűlés határozatához a Takarékbank igazgatósága előzetes hozzájárulása is szükséges.”

14. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 12.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekről a határozati javaslatot elfogadó szavazatok legalább egyszerű többségével határoz, kivéve a Ptk. 3:102. §, 3:108. §, 3:211. § (3); 3:276. §-ában, valamint törvényben meghatározott azon eseteket, amikor a jelenlevő részvényesek 3/4-es (háromnegyedes) többségének – vagy, ha törvény ettől eltérően rendelkezik, akkor az ott meghatározott feltételek szerinti – jóváhagyása szükséges a határozat elfogadásához. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.”

15. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának korábbi 12.8. pontját törli, ezzel összefüggésben a korábbi 12.7. pont számozása 12.8. pontra változik.

16. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 13.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Takarékbank, az Integrációs Szervezet és a Felügyelet részére.”

17. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, az Igazgatóság tagjai vezető tisztségviselőknek minősülnek. A Társaság ügyvezetését az Igazgatóság testületként látja el. Képviselet 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.”

18. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.10. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az Igazgatóság legalább kéthavonta 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 8 (nyolc) munkanappal elektronikus üzenetben továbbított (e-mail) vagy okirati formában, írásos 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 Takarékbankot 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. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet, vagy a Takarékbank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag vagy egyéb meghívott az ülés munkájában telefonösszeeskötés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. Az igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén. Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt.”

19. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.11. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az Igazgatóság akkor határozatképes, ha az ülésen a tagjainak legalább fele jelen van. Az Igazgatóság nem határozatképes a 14.10. pontban foglaltak megsértése esetén. Határozat hozatalához – ha jogszabály vagy a jelen Alapszabály másként nem rendelkezik – a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségének szavazata szükséges.”

20. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.12. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„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.”

21. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.13. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A jegyzőkönyvet az ülés elnöke, két jelen lévő további igazgatósági tag és a jegyzőkönyvvezető írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, továbbá az Integrációs Szervezetnek és a Takarékbanknak az ülést követő tizenöt napon belül – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – meg kell küldeni.”

22. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.14. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az Igazgatóság tagjai – illetőleg az egyéb meghívottak – elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek az Igazgatóság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.”

23. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.15. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon az Igazgatóság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 14.10. pontban foglaltak megfelelően alkalmazandók az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. Az Igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.”

24. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 14.16. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az Igazgatóság működésére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrendet az Igazgatóság az Alapszabály által meghatározott keretek között maga állapítja meg. Az Igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság igazgatósága köteles a Takarékbank vagy Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.”

25. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll, mely tagok többségének a Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb öt éves időtartamra. A Felügyelő Bizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a Felügyelő Bizottság tagjainak száma három alá csökkent. A tagok díjazásának elveit az Integrációs Szervezet szabályzatban határozza meg.”

26. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja, akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn, továbbá aki vagy akinek a Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti hozzátartozója a Társaság Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselője.”

27. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A Felügyelő Bizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.”

28. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.5. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártá után újraválaszthatók. A Felügyelő Bizottsági tagság megszűnésére a Ptk. 3:25. § szerinti vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy a Felügyelő Bizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Társaság igazgatóságához intézi.”

29. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság tagjai sorából elnököt választ azzal, hogy a Szhtv. 15. § (12) bekezdésével összhangban az elnök megválasztáshoz a Takarékbank igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges.”

30. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.8. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja üléseit. A Felügyelő Bizottság üléseit a Felügyelő Bizottság elnöke bármikor jogosult összehívni. A Felügyelő Bizottság összehívását – az ok és cél megjelölésével – a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhez vételétől

számított 10 (tíz) napon belül köteles intézkedni a Felügyelő Bizottság ülésének 30 (harminc) napon belüli időpontra történő összehívásáról. Amennyiben az elnök a fentiek szerint nem hívja össze a Felügyelő Bizottság ülését, akkor arra a tag is jogosult. A Felügyelő Bizottság összehívását az Igazgatóság elnöke vagy két tagja is kezdeményezheti írásban.”

31. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.9. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az üléseket az elnök az ülés időpontja előtt legalább 8 (nyolc) munkanappal elektronikus üzenetben továbbított (e-mail) vagy okirati formában, írásos meghívó útján hívja össze. A Felügyelő Bizottság üléséről a Takarékbankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó a Felügyelő Bizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 (öt) 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 Felügyelő Bizottság tagjához, a Takarékbankhoz és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet, vagy a Takarékbank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag vagy egyéb meghívott az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. A Takarékbank továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak a Felügyelő Bizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A Felügyelő Bizottság nem hozhat érvényes határozatot a kötelezettségek megsértése esetén.”

32. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.10. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg. A Felügyelő Bizottság nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a Takarékbankot a Felügyelő Bizottság ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.”

33. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.11. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság ülésén az Igazgatóság elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja, az állandó könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelő Bizottság felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a Felügyelő Bizottság ülésén köteles részt venni. A Felügyelő Bizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.”

34. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.12. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság 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 Felügyelő Bizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelő bizottsági tagnak az ülést követő tizenöt napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.”

35. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.13. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság tagjai – illetőleg az egyéb meghívottak – elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a Felügyelő Bizottság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.”

36. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.14. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon a Felügyelő Bizottság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 15.9. pontban foglaltak megfelelően alkalmazandók az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. A Felügyelő Bizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.”

37. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.15. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg, és azt a közgyűlés hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.”

38. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 15.16. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Felügyelő Bizottság 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 megvizsgálathatja. A Felügyelő Bizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A Felügyelő Bizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a Felügyelő Bizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a Felügyelő Bizottság elnökének és az Igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a Felügyelő Bizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a Felügyelő Bizottság elnökének írásban megküldeni. A Felügyelő Bizottság 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 Felügyelő Bizottság elnöke ismerteti. A Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóval és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.”

39. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Társaságnál állandó könyvvizsgáló működik. Az állandó könyvvizsgálót – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében – a közgyűlés választja legfeljebb öt éves időtartamra. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a közgyűlés által történt megválasztásától a következő beszámolót elfogadó közgyűlésig terjedő időszak. Állandó könyvvizsgálóvá ilyen tevékenység folytatására jogosult jogi személy is megválasztható. Ebben az esetben a jogi személynek ki kell jelölnie azt a tagját, vezető tisztségviselőjét, illetve munkavállalóját, aki a könyvvizsgálat elvégzéséért személyében is felelős, valamint ezen személy helyettesét. A megválasztandó könyvvizsgáló szervezetre, illetve az állandó könyvvizsgáló személyére és díjazására a Társaság ügyvezetése a Felügyelő Bizottság egyetértésével tesz javaslatot.”

40. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Társaság mindenkor fontolóra veszi az Integrációs Szervezet, illetve a Takarékbank könyvvizsgálóokra vonatkozó ajánlását az állandó könyvvizsgáló kiválasztásánál.”

41. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

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

Az állandó könyvvizsgáló társaságokkal szemben a Hpt. 260. §-ában foglaltakon túlmenően további követelmény, hogy a könyvvizsgálói társaságon belül a 18.7. pontban foglalt követelményeknek megfelelő könyvvizsgáló – egyidejűleg – legfeljebb öt szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot.

A Hpt. 260. §-ában előírtakon túlmenően további követelmény a Társaság természetes személy állandó könyvvizsgálójával szemben, hogy

- a) egyidejűleg legfeljebb öt szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot,
- b) egy-egy szövetkezeti hitelintézettől származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételének) harminc százalékát,
- c) az egy tulajdonosi csoporthoz tartozó szövetkezeti hitelintézettől, befektetési szolgáltatóktól, befektetési alapkezelő társaságoktól, tőzsdétől, illetőleg elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, valamint a tulajdonosi csoporthoz tartozó befektetési alapkezelő társaság által kezelt befektetési alaptól származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételének) 60%-át.”

42. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

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

43. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.5. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„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.”

44. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

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

- a) betekínthet a Társaság könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság pénztárát, értékpapir és áruállományát, szerződéseit és a bankszámláját megvizsgálhatja;
- b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valóságát és jogszabályszerűségét köteles megvizsgálni és erről a közgyűlésnek jelentést előterjeszteni – az állandó könyvvizsgáló véleményének meghallgatása nélkül a számviteli törvény szerinti beszámólóról a Társaság legfőbb szerve nem hozhat döntést;
- 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) betekínthet a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapir- és áruállományát, szerződéseit megvizsgálhatja;

- e) a Felügyelő Bizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelő Bizottság felhívása esetén a Felügyelő Bizottság ülésén köteles részt venni, illetőleg kérheti, hogy a Felügyelő Bizottság az általa javasolt ügyet tűzze napirendjére, amelyet a Felügyelő Bizottság 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 tisztségviselő vagy a Felügyelő Bizottsági tagok e minőségükben kifejtett tevékenységükért való felelősségét vonja maga után, késedelem nélkül köteles az ügyvezetésnél kezdeményezni a tagok – tagság nélküli jogi személyek esetén az alapítói jogkör gyakorlójának – döntéshozatalához szükséges intézkedések megtételét. Ha a kezdeményezés nem vezet eredményre, köteles a feltárt körülményekről a jogi személy törvényességi felügyeletét ellátó nyilvántartó bíróságot értesíteni.”

45. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.7. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„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.”

46. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.8. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„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 Takarékbankot.”

47. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 17.10. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az állandó könyvvizsgálónak a Hpt. 263. § (1) bekezdésében foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt az érintett szövetkezeti hitelintézet igazgatóságának, az ügyvezetőnek, a Felügyelő Bizottság elnökének, a Felügyeletnek valamint a Takarékbanknak és az Integrációs Szervezetnek legkésőbb a tárgyévét követő év május 31. napjáig meg kell küldenie.”

48. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 19.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A vezérigazgató a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. b) pont 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 a Szhitv. 11. § (1) c) pontjában meghatározott szabályzatban foglaltaknak.”

49. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 21. fejezetét az alábbiak szerint állapítja meg:

„21. A Takarékbank és az Integrációs Szervezet Társasággal kapcsolatos hatáskörei

21.1. Amennyiben a Társaság nem tesz eleget a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet utasításainak, vagy nem a jogszabályoknak vagy a szabályzatoknak megfelelően működik,

a) a Takarékbank igazgatósága dönthet a Társaság vezető tisztségviselői megbízatásának a felfüggesztéséről legfeljebb 180 napra, mely felfüggesztést legfeljebb további 180 napra meghosszabbíthat; azzal, hogy döntéséről haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, amely intézkedik felügyeleti biztos kinevezése iránt; ezen intézkedések megtételét az Integrációs Szervezet igazgatósága is kezdeményezheti a Takarékbank igazgatóságánál.

b) a Takarékbank igazgatóságának kezdeményezése alapján vagy saját kezdeményezéséből az Integrációs Szervezet igazgatósága dönt a Társaság Integrációs Szervezeti tagságának a felfüggesztéséről vagy – indokolt esetben – a Társaság Integrációs Szervezetből történő kizárásáról.

Amennyiben a Társaság az utasításnak eleget tesz, illetőleg helyreállította a jogszabályoknak és a szabályzatoknak megfelelő működését, úgy

- a) az Integrációs Szervezet igazgatósága dönt az Integrációs Szervezeti tagság, illetőleg
b) a Takarékbank igazgatósága dönt a Társaság vezető tisztségviselője vagy vezető tisztségviselői megbízatása
felfüggesztésének a megszüntetéséről
- 21.2. Amennyiben a Társaság a Takarékbank igazgatósága szerint válsághelyzetben van, akkor
a) a Takarékbank igazgatósága dönthet a Társaság vezető tisztségviselői megbízatásának a felfüggesztéséről legfeljebb 180 napra, mely felfüggesztést legfeljebb további 180 napra meghosszabbíthat vagy – különösen indokolt esetben – dönthet megbízatásuk megszüntetéséről, illetőleg átmeneti időre vezető tisztségviselő vagy tisztségviselők megbízásáról;
b) a Takarékbank Igazgatóságának kezdeményezése alapján vagy saját kezdeményezéséből az Integrációs Szervezet igazgatósága dönt a Társaság Integrációs Szervezeti tagságának a felfüggesztéséről vagy – indokolt esetben – a Társaság Integrációs Szervezetből történő kizárásáról.
- 21.3. Amennyiben a Takarékbank igazgatósága az Integrációs Szervezet igazgatóságának kezdeményezése ellenére – 5 munkanapon belül – nem hozza meg a 21.1. a) vagy a 21.2. a) pont szerinti intézkedést, akkor azt az Integrációs Szervezet igazgatósága is megteheti.
- 21.4. Nem érintve a Felügyelet Hpt. alapján fennálló hatásköreit, a Szhitv. 1-18. §-ai rögzítik az Integrációs Szervezet és a Takarékbank viszonyát a szövetségi hitelintézetekkel. Az ennek való megfelelés érdekében a Társaság Alapszabályát 30 nappal, illetőleg a szervezeti és működési szabályzatát 8 nappal a módosításról döntő testületi ülés tervezett időpontja előtt megküldi az Integrációs Szervezet és a Takarékbank részére előzetes jóváhagyásra. A fenti módosításokat tárgyaló testületi ülés az Integrációs Szervezet és a Takarékbank által előzetesen jóváhagyott okirat vonatkozásában hívható össze és csak ilyen okirat terjeszthető szavazásra. Amennyiben a testületi ülésen terjeszt elő valamely arra jogosult módosítási indítványt az Integrációs Szervezet és a Takarékbank által előzetesen jóváhagyott okirat vonatkozásában, akkor az akkor tárgyalható és fogadható el, amennyiben a javaslat megtárgyalásával és elfogadásával az Integrációs Szervezet és a Takarékbank helyszínen jelenlévő képviselője egyetért.
- 21.5. Amennyiben a Szhitv. 15. § (2) bekezdése alapján a Takarékbank a Társaságra kötelező szabályzatot fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól – ide értve a hitelengedélyezés, kockázati monitoring, betételhelyezés, készpénzgazdálkodás és befektetési politika, a minősítés és az értékvesztés szabályait valamint a jogszabályokon és egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokat –, úgy a Társaság a Takarékbank utasításában megjelölt határidőn belül köteles belső szabályzatait ennek megfelelően módosítani, és arról az Integrációs Szervezetet és a Takarékbankot a módosított belső szabályzat(ok) megküldésével tájékoztatni. Amennyiben az Integrációs Szervezet és a Takarékbank a megküldött módosított belső szabályzat(ok) szövegét nem fogadja el, akkor a Társaság köteles az Integrációs Szervezet és a Takarékbank által megküldött szöveggel megállapítani az érintett szabályzatát a Takarékbank utasításában szereplő határidőn belül.
- 21.6. A Takarékbank és az Integrációs Szervezet ellenőrzi a Társaság tevékenységét, és jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és a Takarékbank által kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a Társaságnak. A Társaság az utasításnak köteles eleget tenni. Az utasítást indokolni kell és abban meg kell jelölni a teljesítés határidejét is. A Társaság – mint az utasítás címzettje – jogosult bírósághoz fordulni abban a körben, hogy az utasítás a törvénynek, egyéb jogszabályoknak és a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás attól függetlenül az utasításban megjelölt határidőben végrehajtandó.
- 21.7. Amennyiben a Takarékbank központi banki funkciója körében az integráció egészét érintő egyéb belső szabályzatot fogad el, akkor a Társaság a Takarékbank utasításában megjelölt határidőn belül köteles belső szabályzatait a Takarékbank által elfogadott belső szabályzathoz igazodóan módosítani, és arról az Integrációs Szervezetet és a Takarékbankot a módosított belső szabályzat(ok) megküldésével tájékoztatni. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy a Takarékbank álláspontja szerint a nekik megküldött módosított belső szabályzat(ok) szövege nem megfelelően igazodik, akkor – egyeztetés után

– a Társaság köteles a Takarékbank utasításában szereplő határidőn belül az Integrációs Szervezet és a Takarékbank által megállapított szöveggel megállapítani az érintett szabályzatát.

- 21.8. Az Integrációs Szervezet, illetve a Takarékbank által az integráció tárgyában a Szhitv. alapján kibocsátott szabályzatok az azokban megjelölt hatálybalépés napjától, bármiféle külön nyilatkozat vagy egyéb jogcselekmény nélkül közvetlenül kötelezőek a Társaságra.
- 21.9. A Takarékbank, mint a szövetkezeti hitelintézetek és az integráció központi bankja, a prudens működés biztosítása érdekében kizárólagos jogkörrel jogosult előzetesen jóváhagyni a Társaságnak más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő tulajdonszerzését vagy a szerzett tulajdon értékesítését, ha az értékesíteni vagy megszerezni tervezett tulajdon értéke, illetve vételára meghaladja az integráció konszolidált alapon számított szavatoló tőkéje 0,1%-át. A tizenkét hónapon belül végrehajtott ügyleteket ugyanazon tulajdoni részesedés vonatkozásában össze kell számítani.
- 21.10. A Társaság szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről-időre megállapított szint alá. Az Integrációs Szervezet szabályzatban határozza meg az egyedi alapon megállapított szavatoló tőke meghatározásának elveit és folyamatát. Amennyiben a Társaság szavatoló tőkéje e szint alá süllyed, illetőleg a Szhitv. 19. § (13) bekezdésében meghatározott esetben, az Integrációs Szervezet jogosult – a Felügyelet jogait, feladatait és hatásköreit nem érintve, és amennyiben a Felügyelet ilyen intézkedést még nem tett –, a Felügyeletet előzetesen értesítve az alábbi kivételes intézkedésekkel élni:
- a) előírhatja a Társaság
 - aa) nem banküzemi célú eszközeinek eladását,
 - ab) az általa megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően - ideértve az eszközök eladását is - rendezze tőkeszerkezetét,
 - ac) a pénzügyi intézmény által végzett pénzügyi szolgáltatásokra, a pénzügyi intézmény által vállalt kockázatokra tekintettel az (1) bekezdésben írtól magasabb, az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmények értékét elérő vagy meghaladó egyedi tőkekövetelményt határozhat meg;
 - b) korlátozhatja, illetőleg megtilthatja a Társaság számára
 - ba) a tulajdonosok és a Társaság közötti ügyleteket,
 - bb) a betétek és más visszafizetendő források kifizetését,
 - bc) a kötelezettségek vállalását;
 - c) meghatározhatja a Társaság által kiköthető kamat legnagyobb mértékét;
 - d) kötelezheti a Társaság igazgatóságát a közgyűlés összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívhatja fel az igazgatóság és a közgyűlés figyelmét, amely esetben a közgyűlést a szövetkezetekről szóló törvénytől és a Ptk.-tól eltérően a közgyűlést annak napját huszonegy nappal megelőzően kell összehívni, illetve
 - e) felszólíthatja a szükséges intézkedések megtételére a Társaság
 - ea) részvénykönyvben nyilvántartott tulajdonosai közül az öt százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal, továbbá
 - eb) minősített befolyással rendelkező tulajdonosát.

A fentiek nem érintik az Integrációs Szervezet törvényből fakadó egyéb jogait és hatásköreit.

- 21.11. Ha a Társaság nem tesz eleget a 21.10. d) pontja szerinti intézkedésnek az Integrációs Szervezet által megadott határidőn belül, az Integrációs Szervezet a cégbírósnál kezdeményezheti a Társaság közgyűlésének összehívását, és a kérelemben javaslatot tesz a közgyűlés összehívásának helyére, idejére, napirendi pontjaira. A közgyűlés összehívásáról a cégbíróság nyolc napon belül határoz. Ez esetben e határidőn belül a Társaság Igazgatósága intézkedik aziránt, hogy a tulajdonosok
- a) betéteit és a hitelintézettel szemben fennálló más követeléseit zárolják,
 - b) érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások hitelezését felfüggesztik,
 - c) részére kötelezettségvállalást tartalmazó pénzügyi szolgáltatás nyújtását mellőzzék.

Ha az ezen pontban felsorolt intézkedések megtörténtek, a tulajdonosok a Társasággal szemben beszámítással nem élhetnek. Az e pontban felsorolt korlátozásokat a Társaság Igazgatósága

- megszüntetheti, amennyiben a tulajdonosok az intézkedések megtételére szolgáló okot a Társaság igazgatóságának és az Integrációs Szervezet igazgatóságának egybehangzó álláspontja szerint megszüntették, vagy a Társaság felszámolását a bíróság el nem rendeli.
- 21.12. Az Integrációs Szervezet a Társaság tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a 21.10. pontban felsorolt és a törvényből fakadó egyéb intézkedések mellett felfüggesztheti, ha a tulajdonos tevékenysége, illetve a Társaságra gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti a Társaság megbízható, biztonságos működését; ilyen esetben a határozatképesség megállapításánál a korlátozással érintett szavazatokat figyelmen kívül kell hagyni.
- 21.13. Az Integrációs Szervezet a törvényben és a jelen Alapszabályban meghatározott intézkedéseket – szükség szerint – külön-külön vagy együttesen és ismételten illetve más intézkedésekkel együtt is alkalmazhatja, azokat legfeljebb egy évre vezetheti be.
- 21.14. Az Integrációs Szervezet, illetőleg a Takarékbank a hatékony, prudens és biztonságos működés és az alapszabályában meghatározott más célok megvalósítása érdekében hatáskörrel rendelkezik a mintaalapszabály meghatározására és módosítására. A Társaság alapszabálya a mindenkor meghatározott mintaalapszabálynak megfelelően módosítható, illetőleg amennyiben új mintaalapszabály kiadására kerül sor, akkor a Társaság alapszabályát köteles 60 napon belül, de legkésőbb a soron következő közgyűlésen annak megfelelően módosítani. Amennyiben a Társaság alapszabályának a mintaalapszabály szerint meghatározott szöveggel történő bejegyzését bármely okból a cégbíróság elutasítja, akkor a Társaság a mintaalapszabályként meghatározott új szöveggel az új szövegnek a Társaság részére történt megküldését követő 30 napon belül köteles elfogadni új alapszabályát vagy annak módosítását és azt hiánytalanul benyújtani a cégbíróságnak.
- 21.15. A Társaság tőkéjének leszállításához, illetve felemeléséhez a Takarékbank kifejezett, előzetes, írásbeli hozzájárulása is szükséges.
- 21.16. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a Társaságra kötelező szabályzatot fogad el
a) a számviteli rendről;
b) a belső ellenőrzés rendjéről;
c) a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról;
d) a szövetkezeti hitelintézet számára nyújtható pénzügyi segítségnyújtás szabályairól;
e) az Integrációs Szervezet eszközeinek a Szhítv. 4. § (4) bekezdése szerinti eszközeinek feltöltésére vonatkozó szabályokról.
- 21.17. A Takarékbank igazgatóságának kezdeményezésére az Integrációs Szervezet igazgatósága dönt a Társaság felvételéről az Integrációs Szervezetbe illetve kizárásáról az Integrációs Szervezetből.
- 21.18. Az Integrációs Szervezet nyomon követi Társaság fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását egyedi alapon is.
- 21.19. Az Integrációs Szervezet – intézményvédelmi céllal – a Szhítv. 17/C. § (2) bekezdése alapján végrehajtott intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel tulajdont szerezhet a Társaságban. Az Integrációs Szervezet az ily módon a tulajdonába került, a Társaság által kibocsátott részvényeket két éven belül köteles elidegeníteni. A Társaság intézményvédelmi céllal szerzett részvényeinek elidegenítése esetén a Társaság tulajdonosainak elővásárlási joga van.
- 21.20. Az Integrációs Szervezet által szabályzatban meghatározott esetekben és célokra a Takarékbank és az Integrációs Szervezet tagjainak eszközeit, illetve kötelezettségeit időről időre átvizsgálhatja, és a Szhítv. 19. § (5) bekezdésben szereplő megállapításokat teheti, illetve intézkedéseket alkalmazhatja.

50. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 22. fejezetét az alábbiak szerint állapítja meg:

22. Egyetemlegesség

- 22.1. Az Szhítv. 1. § (4) bekezdésében meghatározott egyetemlegesség kezdő időpontja a Társaság esetében az az időpont, amikor a Takarékbank igazgatósága külön igazgatósági határozatban megállapítja a kockázatkezelési szabályzatnak a Társaságra vonatkozó kibocsátásának időpontját és e határozatban meghatározza, hogy a Társaság mely időponttól keletkezett kötelezettségeire terjed az egyetemlegesség. Az egyetemlegesség a határozatban megjelölt időpontban Társaság külön nyilatkozata vagy egyéb jogcselekménye nélkül beáll. A Takarékbank a határozatot a honlapján közzéteszi.
- 22.2. A Szhítv. 1. § (4) bekezdésében szereplő egyetemleges felelősség minden szövetkezeti hitelintézettel és a Takarékbankkal szembeni követelésre kiterjed, kivéve az alábbi követelésekre:
- a) a szövetkezeti hitelintézet és a Takarékbank tulajdonosa által tulajdonosi jogcímen a szövetkezeti hitelintézettel illetve a Takarékbankkal szemben fennálló követelése,
 - b) a szövetkezeti hitelintézet és a Takarékbank tulajdonosa által tulajdonosi vagy tagi kölcsön jogcímen a szövetkezeti hitelintézettel szemben fennálló követelés,
 - c) az átváltozó kötvény alapján fennálló követelés,
 - d) a befektetői üzletrész alapján fennálló követelés,
 - e) tagi kölcsön jogcímen fennálló követelés,
 - f) az alárendelt kölcsön vagy kötvény alapján fennálló követelés.
- 22.3. Az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a szövetkezeti hitelintézetek, az Alap, a Takarékbank valamint az Integrációs szervezet egymással kapcsolatos együttműködésének kérdéseit a Takarékbank szabályzatban határozhatja meg.”

51. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 23. fejezetét az alábbiak szerint állapítja meg:

23. Tőkefedezeti Közös Alap

- 23.1. A Társaság a Szhítv. 1. § (4) bekezdésében meghatározott egyetemleges felelősségvállalása fedezetét elsődlegesen a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjába (a továbbiakban: „Alap”) történő éves befizetéssel és az Alap által elrendelt rendkívüli befizetéssel teljesíti. A Társaság az Alapba történő Szhítv. szerinti éves befizetési kötelezettségének első alkalommal az azt követő 15 napon belül köteles eleget tenni, hogy a Társaság vonatkozásában a Takarékbank Igazgatósága meghozta a Szhítv. 20/A. § (2) bekezdés c) pontja szerinti határozatát. A Társaság éves befizetési kötelezettségének ezt követően legkésőbb minden év május 31-ig köteles eleget tenni. Az éves díj 0,06%. Az éves díjat az Alap jogosult évente egyszer felülvizsgálni. Az éves díj alapja a Hpt. 234. § (1) bekezdése szerint a Társaság tárgyévét megelőző gazdasági év december 31-i auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott betétállomány összege (teljes állománya), melybe a Hpt. 6. § (2) bekezdésének 1. pontja értelmében beletartozik a Társaság által 2003. január 1-jétől kezdődően kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és a letéti jegyek) teljes állománya is. Amennyiben a Társaság a jelen pontban foglalt kötelezettségét nem teljesíti és azt az Alap felszólításában megjelölt póthatáridőben sem pótolja, a Felügyelet a Társaság működési engedélyét visszavonja. A törvényekben az éves befizetési kötelezettség mértékét 12-vel osztani kell, majd meg kell szorozni az évből még hátralévő hónapok számával. A törthónapot még hátralévő hónapnak kell tekinteni.
- 23.2. Az Alapba a 23.1. pont szerint befizetett összeg kizárólag az integráció tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére használható fel, visszakövetelésére sem a Társaság sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; sem a Társaság fennállása alatt, sem működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén.
- 23.3. Amennyiben a Társaságtól a Szhítv. 20/A. § (4) bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő jogerős ítélet vagy nem vitatott tartozás alapján követel harmadik fél teljesítést, akkor a Társaság erről az Alapot és a Takarékbankot haladéktalanul tájékoztatja.

23.4. Amennyiben a Társaság által a Szhitv. 20/A. § (4) bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő jogerős ítélet vagy nem vitatott tartozás alapján fizetendő összeg az Alap egyenlegét meghaladja, az Alap rendkívüli befizetés teljesítését rendeli el a szövetkezeti hitelintézetek és a Takarékbank számára; a rendkívüli befizetés teljesítésének határidejét az Alap jelöli meg. A rendkívüli befizetés mértéke oly módon kerül meghatározásra, hogy az Alap és a harmadik fél által támasztott követelés összegének különbségét az Alap a tagintézmények teljes állománya arányában elosztja. A teljes állomány a tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-i auditált, és a közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott betétállomány összege, amelybe a Hpt. 6. § (2) bekezdésének 1. pontja értelmében beletartozik a Társaság által 2003. január 1-jétől kezdődően kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és a letéti jegyek) teljes állománya is. Az Alapba történő befizetést a Társaság ráfordításként számolhatja el.

52. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 25.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Társaság a társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint is bírósághoz fordulhat a Takarékbank igazgatóságának Szhitv. szerinti döntésével vagy utasításával szemben. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés vagy utasítás attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.”

53. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 25.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

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

54. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 25.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„A Társaság, a Takarékbank és az Integrációs Szervezet a 25.2., továbbá 25.3. pontban meghatározott egyes vitákra a rendes bíróságok helyett választottbírói vitarendezésben állapodhatnak meg.”

55. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának itt megjelölt pontjainak számozását az alábbiak szerint módosítja:

Az Alapszabály

- korábbi 7.7. pontjának számozása 7.5.-re módosul,
- korábbi 11.3. pontjának számozása 11.5.-re módosul,
- korábbi 11.4. pontjának számozása 11.6.-ra módosul,
- korábbi 11.5. pontjának számozása 11.7.-re módosul,
- korábbi 11.6. pontjának számozása 11.8.-ra módosul,
- korábbi 11.7. pontjának számozása 11.9.-re módosul,
- korábbi 11.8. pontjának számozása 11.10.-re módosul,
- korábbi 12.6. pontjának számozása 12.7.-re módosul,
- korábbi 14.13. pontjának számozása 14.17.-re módosul,
- korábbi 14.14. pontjának számozása 14.18.-ra módosul,
- korábbi 14.15. pontjának számozása 14.19.-re módosul, ezzel összhangban az alpontok számozása is értelemszerűen módosul,
- korábbi 14.16. pontjának számozása 14.20.-ra módosul,
- korábbi 14.17. pontjának számozása 14.21.-re módosul,
- korábbi 14.18. pontjának számozása 14.22.-re módosul,
- korábbi 15.3. pontjának számozása 15.7.-re módosul,
- korábbi 15.8. pontjának számozása 15.18.-ra módosul,
- korábbi 15.9. pontjának számozása 15.19.-re módosul,
- korábbi 15.10. pontjának számozása 15.20.-ra módosul,
- korábbi 15.11. pontjának számozása 15.21.-re módosul,
- korábbi 15.12. pontjának számozása 15.22.-re módosul,
- korábbi 15.13. pontjának számozása 15.23.-ra módosul,
- korábbi 17.4. pontjának számozása 17.10.-re módosul,
- korábbi 19.2. pontjának számozása 19.3.-ra módosul,

- korábbi 19.3. pontjának számozása 19.4.-re módosul,
- korábbi 19.4. pontjának számozása 19.5.-re módosul,
- korábbi 19.5. pontjának számozása 19.6.-re módosul,
- korábbi 22. fejezetének számozása 24.-re módosul,
- korábbi 23. fejezetének számozása 25.-re módosul, ezzel összhangban a korábbi franciabekezdés számozása 25.1 pontként kerül megállapításra,
- korábbi 24. fejezetének számozása 26.-ra módosul,
- korábbi 25. fejezetének számozása 27.-re módosul, ezzel összhangban az alpontok számozása is értelemszerűen módosul.

56. A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának itt megjelölt pontjainak számozását az alábbiak szerint módosítja:

Az Alapszabály

- 7.3. pontjában megjelölt, korábbi 7.7. pontra való hivatkozás számozása 7.5.-re módosul,
- 11.6. pontjában megjelölt, korábbi 15.12. pontra való hivatkozás számozása 15.22.-re módosul,
- 12.3. j) pontjában megjelölt, korábbi 14.15.1. e) pontra való hivatkozás számozása 14.19.1. e)-re módosul,
- a módosítást követően 14.20. pontjában megjelölt, korábbi 14.15.5. b) pontra való hivatkozás 14.19.5. b) pontra módosul,
- a módosítás követően 15.17. pontjában megjelölt, korábbi 15.6. pontra való hivatkozás 15.16. pontra módosul,
- a módosítás követően 19.6. pontjában megjelölt, korábbi 14.15.5. b) pontra való hivatkozás 14.19.5. b) pontra módosul.