

**AZ
MKB BANK NYRT.
MÓDOSÍTOTT ÉS EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT ALAPSZABÁLYA**

*Hatályos: A Budapest Bank Zrt. és a Magyar takarékné Bankholding Zrt., mint beolvadó társaságok
MKB Bank Nyrt.-be, mint átvevő társaságba való beolvadásának időpontjától*

Preambulum

A Társaság a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 18.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-140865; „**Bankholding**”) mint anyavállalat által a Magyar Nemzeti Bank („**MNB**”) 2021. február 17. napján kelt, H-EN-I-70/2021. számú a Bankholding számára összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásai tárgyú határozatában meghatározott vállalkozáscsoport („**Magyar Bankholding Csoport**”) hitelintézeti tagja. A Bankholding a MNB 2020. december hó 30. napján kelt H-EN-I-732/2020. számú határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („**Hpt.**”) 15/A.§-ával összhangban olyan tagállami pénzügyi holding társaság, amely felelős a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú megfeleléséért a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően.

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

1.1 A Társaság elnevezése: MKB Bank Nyrt., rövidített neve: MKB Nyrt. („**Társaság**”)

A Társaság angol nyelvű elnevezése: MKB Bank Plc.

1.2 A Társaság tevékenységi körei

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

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

1.2.2. További tevékenységek:

69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

64.91'08 Pénzügyi lízing

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás

64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

70.22'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

1.2.3. A Társaság a következő hitelintézeti és befektetési szolgáltatási tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult a felügyeleti hatóság 975/1997/F. számon, 41.005/1998. számon, III/41.005-3/2001. számon, III/41.005-5/2002. számon és H-EN-III-1076/2012. számon kiadott engedélyei alapján:

1.2.3.1. A Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

(a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,

(b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,

- (c) pénzügyi lízing,
- (d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
- (e) elektronikus pénz kibocsátása,
- (f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- (g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- (h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- (i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- (j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- (k) hitelreferencia szolgáltatás,
- (l) követelésvásárlási tevékenység,
- (m) pénzváltási tevékenység

1.2.3.2. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („**Bszt.**”) 5. § (1) és (2) bekezdése szerinti befektetési és kiegészítő szolgáltatások:

- (a) megbízás felvétele és továbbítása;
- (b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- (c) saját számlás kereskedés;
- (d) portfóliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő vagyonkezelést);
- (e) befektetési tanácsadás;
- (f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás);
- (g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
- (h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;

- (i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése;
- (j) befektetési hitel nyújtása;
- (k) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás;
- (l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés;
- (m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

1.2.3.3. Bejelentés alapján végezhető tevékenységek:

- (a) Hpt. 7. § (3) bekezdés b) pontja és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 4. § (1) bekezdés 14. pontja és a 133. pont szerinti biztosításközvetítői tevékenység.
- (b) Hpt. 7. § (3) bekezdés c) pontja és a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység.
- (c) **Hpt. 7. § (3) bekezdés p) pontja szerinti szoros kapcsolatban álló vállalkozások számára szolgáltatások nyújtása.**

1.2.3.4. Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek

Jogszabályban meghatározott közösségi, valamint állami támogatások közvetítése (Hpt. 7.§ (3) l) pont)

1.3 A Társaság székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

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

1.3.1 A Társaság telephelyei:

<i>Mammut Fiók</i>	1024 Budapest (Mammut Üzletház), Széna tér 4.
<i>EuroCenter Fiók</i>	1032 Budapest, (EUROCENTER) Bécsi út 154.
<i>Szent István téri Fiók</i>	1051 Budapest, Hercegprímás utca 10.
<i>Duna Ház Fiók</i>	1093 Budapest, Soroksári út 3/C.
<i>Árkád Fiók</i>	1106 Budapest (Árkád Bevásárlóközpont), Örs Vezér tere 25.
<i>Fehérvári úti Fiók</i>	1119 Budapest, Fehérvári út 95.
<i>MOM Park Fiók</i>	1124 Budapest, Alkotás (MOM Park) út 53. 1. em.
<i>Nyugati téri Fiók</i>	1132 Budapest, Nyugati tér 5.
<i>Dévai utcai Fiók</i>	1134 Budapest, Dévai utca 23.
<i>Duna Plaza Fiók</i>	1138 Budapest, Váci út 178-182. sz.

<i>Siemens Ház-Fiók</i>	1143 Budapest, Thököly út 100/A.
<i>Rákoskeresztúri Fiók</i>	1173 Budapest, Pesti út 237.
<i>Csepel Plaza</i>	1211 Budapest, Rákóczi Ferenc út 154-170.
<i>Lőportár-utcai telephely</i>	1134 Budapest, Lőportár utca 24.
<i>Kassák Lajos utcai telephely</i>	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.
	<i>1138 Budapest, Váci út 193.</i>
	<i>1149 Budapest, Nagy Lajos király útja. 146.</i>
	<i>1118 Budapest, Rétköz utca 7.</i>
	<i>1072 Budapest, Rákóczi út 42.</i>
	<i>1184 Budapest, Üllői út 396.</i>
	<i>1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.</i>
	<i>1148 Budapest, Fogarasi út 13.</i>
	<i>1085 Budapest, József körút 36.</i>
	<i>1191 Budapest, Fő utca 7.</i>
	<i>1039 Budapest, Heltai Jenő tér 15.</i>
	<i>1153 Budapest, Nyírpalota utca 2.</i>
	<i>1114 Budapest, Bartók Béla út 41.</i>
	<i>1023 Budapest, Lajos utca 30.</i>
	<i>1173 Budapest, Pesti út 159-163.</i>
	<i>1106 Budapest, Örs Vezér tere 25/A.</i>
	<i>1024 Budapest, Lövház utca 2-6.</i>
	<i>1065 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 5.</i>
	<i>1055 Budapest, Kossuth Lajos tér 10.</i>
	<i>1123 Budapest, Alkotás utca 53.</i>
	<i>1162 Budapest, Rákosi út 128.</i>
	<i>1203 Budapest, Török Flóris utca 70.</i>
	<i>1026 Budapest, Pázsit utca 2.</i>
	<i>1119 Budapest, Etele út 57.</i>
	<i>1132 Budapest, Nyugati tér 4-5.</i>
	<i>1212 Budapest, Kossuth Lajos utca 47-49.</i>
	<i>1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 4.</i>
	<i>1042 Budapest, Árpád út 57-59. fsz. 1.</i>
	<i>1188 Budapest, Dózsa György utca 2.</i>

	<i>1126 Budapest, Nagy Jenő utca 12..</i>
	<i>1108 Budapest, Kozma utca 2.</i>

1.3.2 A Társaság belföldi fióktelepei:

<i>Ajka</i>	<i>8401 Ajka, Szabadság tér 8.</i>
Baja	HU -6500 Baja, Tóth Kálmán tér 1.
<i>Baja</i>	<i>6500 Baja, Vörösmarty Mihály utca 5/a fszt. 1.</i>
<i>Balassagyarmat</i>	<i>2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem út 14.</i>
<i>Balatonboglár</i>	<i>8630 Balatonboglár, Sétáló utca 3.</i>
<i>Berettyóújfalu</i>	<i>4100 Berettyóújfalu, Dózsa György utca 24.</i>
Békéscsaba	HU -5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.
<i>Békéscsaba</i>	<i>5600 Békéscsaba, Andrássy út 18. A. fsz. 1.</i>
<i>Békéscsaba</i>	<i>5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.</i>
<i>Békéscsaba</i>	<i>5600 Békéscsaba, Jókai utca 1-19.</i>
<i>Bicske</i>	<i>2060 Bicske, Kossuth tér 7.</i>
Budaörs	HU -2040 Budaörs, Szabadság u 45.
<i>Budaörs</i>	<i>2040 Budaörs, Szabadság út 91/2.</i>
Cegléd	HU -2700 Cegléd, Kossuth Lajos tér 8.
<i>Cegléd</i>	<i>2700 Cegléd, Rákóczi út 2.</i>
<i>Dabas</i>	<i>2370 Dabas, Falu Tamás utca 4.</i>
Debrecen	4024 Debrecen, Vár utca 6/c.
<i>Debrecen</i>	<i>4024 Debrecen, Vár utca 6.</i>
<i>Dombóvár</i>	<i>7200 Dombóvár, Hunyadi János tér 20/B fsz. 1.</i>
Dunakeszi	HU -2120 Dunakeszi, Fő út 16-18.
<i>Dunakeszi</i>	<i>2120 Dunakeszi, Fő utca 16-18. fsz. 3.</i>
Dunaújváros	HU -2400 Dunaújváros, Vasmű utca 4/B.
<i>Dunaújváros</i>	<i>2400 Dunaújváros, Dózsa György utca 4/b.</i>
Eger	HU -3300 Eger, Érsek utca 6.
<i>Eger</i>	<i>3300 Eger, Almagyar utca -5.</i>
Érd	HU -2030 Érd, Budai út 7/A.
<i>Érd</i>	<i>2030 Érd, Budai út 11. fszt. 1.</i>

<i>Esztergom</i>	<i>2500 Esztergom, Kossuth Lajos utca 14-18.</i>
Gödöllő	HU -2100 Gödöllő, Kossuth Lajos u. 13.
Gyöngyös	HU -3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.
<i>Gyöngyös</i>	<i>3200 Gyöngyös, Fő tér 19.</i>
Győr	9021 Győr, Bécsikapu tér 12. sz.
Győr	HU -9027 Győr, Budai út 1.
<i>Győr</i>	<i>9021 Győr, Bajcsy-Zsilinszky út 36.</i>
<i>Hajdúböszörmény</i>	<i>4220 Hajdúböszörmény, Szent István tér 2. fsz. C.</i>
<i>Hatvan</i>	<i>3000 Hatvan, Kossuth tér 23.</i>
Herend	HU -8440 Herend, Kossuth Lajos utca 140.
Hódmezővásárhely	HU -6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 2.
<i>Hódmezővásárhely</i>	<i>6800 Hódmezővásárhely, Dr. Rapcsák András út 4.</i>
Jászberény	HU -5100 Jászberény, Lehel vezér tér 16.
<i>Jászberény</i>	<i>5100 Jászberény, Lehel vezér tér 32-33.</i>
<i>Kalocsa</i>	<i>6300 Kalocsa, I. István királyút 57.A ép. fsz. 16.</i>
Kaposvár	HU -7400 Kaposvár, Széchenyi tér 7.
<i>Kaposvár</i>	<i>7400 Kaposvár, Fő u. 3.</i>
<i>Karcag</i>	<i>5300 Karcag, Horváth Ferenc út 3-5. fsz. 1.</i>
<i>Kazincbarcika</i>	<i>3700 Kazincbarcika, Egressy Béni utca 26.</i>
Kecskemét	6000 Kecskemét, Katona József tér 1. sz.
<i>Kecskemét</i>	<i>6000 Kecskemét, Nagykőrösi utca 2.</i>
<i>Keszthely</i>	<i>8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 103.</i>
<i>Kiskőrös</i>	<i>6200 Kiskőrös, Petőfi tér 18.</i>
Kiskunhalas	HU -6400 Kiskunhalas, Kossuth Lajos utca 3.
<i>Kiskunhalas</i>	<i>6400 Kiskunhalas, Kossuth Lajos utca 10. fsz. 4.</i>
Kisvárd	HU -4600 Kisvárd, Szent László utca 51.
<i>Kisvárd</i>	<i>4600 Kisvárd, Szent László utca 14. fszt. 2.</i>
<i>Komárom</i>	<i>2900 Komárom, Igmándi út17..</i>
<i>Mezőkövesd</i>	<i>3400 Mezőkövesd, Mátyás király út79.</i>
Miskolc	HU -3525 Miskolc, Szentpáli utca 2-6.

Miskolc	HU -3525 Miskolc, Széchenyi utca 18.
Miskolc	3530 Miskolc, Széchenyi utca 46.
Mohács	7700 Mohács, Szabadság utca 38.
Monor	2200 Monor, Kossuth Lajos utca 73.
Mosonmagyaróvár	HU -9200 Mosonmagyaróvár, Magyar utca 26-28.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 22. fsz. 1.
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 8. sz.
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 19.
Nagykát	2760 Nagykát, Szabadság tér 12.
Nyíregyháza	HU -4400 Nyíregyháza, Szarvas utca 11.
Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Kossuth Lajos tér 3.
Orosháza	5900 Orosháza, Könd utca 38.
Ózd	3600 Ózd, Gyűjtő tér 1.
Paks	HU -7030 Paks, Dózsa György út 75.
Paks	7030 Paks, Dózsa György út 45.
Pápa	8500 Pápa, Szent László u. 1.
Pécs	HU -7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11.
Pécs	7621 Pécs, Rákóczi út 60.
Ráckeve	2300 Ráckeve, Kossuth Lajos utca 47.
Salgótarján	HU -3100 Salgótarján, Fő tér 6.
Salgótarján	3100 Salgótarján, Losonci út 2.
Siófok	HU -8600 Siófok, Sió utca 2.
Siófok	8600 Siófok, Fő tér 7.
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 16. sz.
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 77.
Szeged	6720 Szeged, Kölcsey utca 8.
Szeged	6720 Szeged Klauzál tér 4.
Szekszárd	HU -7100 Szekszárd, Garay tér 8.
Szekszárd	7100 Szekszárd, Arany János utca 23-25.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Zichy liget II. sz.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Bástya utca 10.
Szentendre	HU -2000 Szentendre, Kossuth Lajos utca 10.
Szentendre	2000 Szentendre, Duna korzó 18.

<i>Szigetszentmiklós</i>	<i>2310 Szigetszentmiklós, Losonczy utca 1.</i>
Szolnok	5000 Solnok, Baross u. 10/12. sz.
<i>Szolnok</i>	<i>5000 Solnok, Hősök tere 1.</i>
Szombathely	HU -9700 Szombathely, Márton utca 4.
<i>Szombathely</i>	<i>9700 Szombathely, Kőszegi utca 3/a</i>
Tatabánya	HU -2800 Tatabánya, Fő tér 6.
<i>Tatabánya</i>	<i>2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.</i>
<i>Tiszaújváros</i>	<i>3580 Tiszaújváros, Kazinczy utca 12.</i>
<i>Vác</i>	<i>2600 Vác, Köztársaság utca 10-12.</i>
Veszprém	8200 Veszprém, Óváros tér 3. sz.
<i>Veszprém</i>	<i>8200 Veszprém, Mindszenty József utca 7.</i>
Zalaegerszeg	HU -8900 Zalaegerszeg, Kossuth utca 22.
<i>Zalaegerszeg</i>	<i>8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos u. 2.</i>

- 1.4 Társaság működésének tartama: A Társaság határozatlan időtartamra alakult.
- 1.5 *A Társaság egyesülés (beolvadás) folytán 2022. március 31. napjától (illetve amennyiben az egyesülés (beolvadás) bejegyzésére addig nem kerül sor, az egyesülés (beolvadás) cégbírósaági bejegyzésének napjától) az alábbi gazdasági társaságok általános jogutódja:*
- 1.5.1 *BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósaági a Cg.01-10-041037 cégjegyzékszámon); és*
- 1.5.2 *Magyar Takaréék Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósaági a Cg.01-10-141497 cégjegyzékszámon).*
- 1.6 *A fenti 1.5 pont szerinti egyesülés kapcsán a Társaság a következő kötelezettségvállalást teszi. Tekintettel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 16. § (9)-(11) bekezdéseiben foglaltakra, a Társaság kijelenti, hogy az egyesülést követően a jogelőd társaságoktól átvett eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) figyelembe véve, adóalapját – az adózás előtti eredmény módosítása révén – úgy határozza meg, mintha az egyesülés nem történt volna meg.*

2. ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK

2.1 Az alaptőke

2.1.1 *A Társaság alaptőkéje 311.319.983.000,- Ft, azaz háromszáztizenegymilliárd-háromszáztizenkilencmillió-kilencszáznyolcvanháromezer forint. amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli vagyoni hozzájárulás. Az alaptőke*

2.1.1.1 *100.000.000 db, azaz százmillió darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből;*

2.1.1.2 *135.717.204 db, azaz százharmincötmillió-hétszáztizethétezer-kettőszáznégyszáz darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű – a fenti 1.5 pont szerinti egyesülés során a beolvadó társaságok részvényei ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből; és*

2.1.1.3 *75.602.779 db, azaz hetvenötmillió-hatvázketthezer-hétszázhetvenkilenc darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű és 2.446,9999971827 Ft kibocsátási értékű, azaz mindösszesen 185.000.000.000,- Ft kibocsátási értékű – a fenti 1.5 pont szerinti egyesülés során teljesített pótlólagos vagyoni hozzájárulás ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből áll.*

2.1.2 Az „A” sorozatú törzsrészvények mindegyike azonos jogokat testesít meg.

2.2 Részvénykönyv-vezetés

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

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

2.3 A részvények átruházása

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

3. A TÁRSASÁG SZERVEI ÉS MŰKÖDÉSÜK

3.1 Közgyűlés

3.1.1 A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés.

A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a 8. pontban foglaltak szerint közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni.

3.1.2 A Társaság a Közgyűlésre mint társasági eseményre a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja (fordulónap) a

Közgyűlést megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) tőzsdei kereskedési napok (e napokat is beleértve) közötti időszakra eshet.

- 3.1.3 A Társaság a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja („**Részvénykönyv Közgyűlési Lezárása**”). Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlést követő munkanapon lehet tenni.
- 3.1.4 A Társaság a honlapján a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy (21) nappal nyilvánosságra hozza:
- (a) az összehívás időpontjában meglévő részvények számára és a szavazati jogok arányára vonatkozó összesített adatokat;
 - (b) a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat;
 - (c) a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat, ha azokat közvetlenül nem küldték meg a részvényeseknek.
- 3.1.5 A Társaság a közgyűlési anyagok nyilvánosságra hozatalával egyidőben köteles a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus úton történő megküldésére azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették. Az ilyen igény bejelentése a részvényesi minőség fennállása alatt határozatlan időre – annak írásban történő visszavonásáig szól. Az e-mailen elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni.
- 3.1.6 A Közgyűlést abban az esetben is meg lehet tartani, ha azt nem vagy nem szabályszerűen hívták össze, és azon az összes részvényes jelen van, akik egyhangúlag hozzájárulnak az ülés megtartásához. A nem szabályszerűen összehívott, illetve megtartott Közgyűlésen elfogadott, és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a Közgyűlés napjától számított harminc (30) napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.
- 3.1.7 A napirenden nem szereplő kérdésben határozathozatalra csak valamennyi részvételre jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához a részvényesek egyhangúlag hozzájárultak.
- 3.1.8 A Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot legalább tíz (10) nappal és legfeljebb huszonegy (21) nappal követő időpontra, az eredeti napirenden szereplő ügyekben. A megismételt Közgyűlés a jelenlévők számától függetlenül határozatképes.
- 3.1.9 A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését;
- (c) a Közgyűlés napirendjét;
- (d) a Közgyűlés megtartásának módját;
- (e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket;
- (f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét.
- (g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- (h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

3.1.10 Az Igazgatóságnak jogában áll – indokolt esetben, és amikor ennek szükségét látja – rendkívüli Közgyűlést összehívni. Az Igazgatóság köteles a rendkívüli Közgyűlést összehívni:

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

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

3.1.12 A Közgyűlés levezető elnöke:

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

3.1.13 A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- (a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- (b) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- (c) a Közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámállóknak a nevét;
- (d) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- (e) a határozati javaslatokat;
- (f) minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, és az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét,
- (g) a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

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

3.1.15 A Társaság a Közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással biztosítja a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását, az azoknak való megfelelést. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított öt (5) munkanap áll rendelkezésére.

3.1.16 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- (a) az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a 3.2.2(f) pontban foglalt esetet;

- (b) döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről;
- (c) döntés az alaptőke felemeléséről vagy az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére;
- (d) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról, illetve korlátozásáról;
- (e) döntés az alaptőke leszállításáról;
- (f) döntés átváltoztatható, jegyzési jogot biztosító vagy átváltozó kötvények kibocsátásáról;
- (g) döntés saját részvény megszerzéséről illetve elidegenítéséről;
- (h) az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
- (i) a Társaság főtevékenységének megváltoztatása;
- (j) a döntés a társaság munkaszervezetének élén álló, a társaság operatív irányítását ellátó vezérigazgató munkakörének betöltéséről (ideértve különösen a vezérigazgató munkaviszonyának létesítését, illetve megszüntetését), illetve a fenti döntések végrehajtására vonatkozó felhatalmazás megadásáról;
- (k) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- (l) döntés a részvényhez fűződő jogok megváltoztatásáról, illetve részvényfajták, osztályok átalakításáról;
- (m) a Felügyelőbizottság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása, továbbá az Audit Bizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- (n) a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- (o) az állandó könyvvizsgáló megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- (p) a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, döntés a felmentvény megadása tárgyában;
- (q) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának jóváhagyása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról;
- (r) döntés osztalékelőleg fizetéséről;
- (s) döntés a részvényessel, igazgatósági taggal, felügyelőbizottsági taggal vagy az állandó könyvvizsgálóval szembeni igény érvényesítéséről;
- (t) döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról;

- (u) véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („**HRSZtv.**”) szerinti javadalmazási politikáról („**HRSZtv.** Javadalmazási Politika”) illetve amennyiben jogszabály alapján alkalmazandó, a javadalmazási jelentésről („**HRSZtv. Javadalmazási Jelentés**”). A HRSZtv. Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés napirendjére kell tűzni;
 - (v) döntés a Társaságnak a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben meghatározott Integrációs Szervezetbe történő be-, illetve kilépéséről;
 - (w) a döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az Alapszabály a legfőbb szerv kizárólagos hatáskörébe utal.
- 3.1.17 A Közgyűlés határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel határoz.
- 3.1.18 A Közgyűlés olyan határozata, amely valamely részvénytartóhoz kapcsolódó jogot hátrányosan módosít, akkor hozható meg, ha az érintett részvénytartóba tartozó valamennyi részvényes egyszerű többsége ahhoz külön is hozzájárul. Ennek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések - ide nem értve a saját részvényhez kapcsolódó szavazati jog gyakorlásának tilalmát - nem alkalmazhatók. A hozzájárulás megadására sor kerülhet a Közgyűlést megelőzően ülés tartása nélkül írásban meghozott döntéssel vagy úgy, hogy a Közgyűlésen az érintett részvénytartóba tartozó részvényesek a közgyűlési döntést megelőzően külön szavaznak a kérdésről.
- 3.1.19 Az alaptőke felemelését vagy leszállítását elhatározó közgyűlési határozat érvényességének feltétele, hogy a tőkeemeléssel, illetve tőkeleszállítással érintettnek minősülő részvényfajta, illetve részvényosztály részvényesei az alaptőke felemeléséhez vagy leszállításához külön is hozzájáruljanak. A hozzájárulás megadására a 3.1.18. pontban foglaltak irányadók.
- 3.1.20 A részvényesek jogai és kötelezettségei**
- 3.1.20.1 A részvényesek közgyűlési jogai
- (a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor a részvénykönyvbe bejegyezték.
 - (b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A

képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

- (c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.
- (d) A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.
- (e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

3.1.20.2 Kisebbségi jogok

- (a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az

ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

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

3.1.20.3 Osztalékhoz való jog

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

3.1.20.4 Részvényesek kötelezettségei

- (a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.
- (b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Társaságnak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

3.2 Igazgatóság

3.2.1 Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, kivéve, ha a Társaságot a Felügyelőbizottság által kijelölt felügyelőbizottsági tag vagy a bíróság által kirendelt ügygondnok képviseli, mert az egyedüli részvényesi határozat bírósági felülvizsgálatát a Társaság egy vagy több vezető tisztségviselője kezdeményezte és ezért a Társaságnak nincs olyan vezető tisztségviselője, aki a Társaságot képviselhetné. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét, a Hpt. 150. §-a szerint – a 3.1.16(j) pontban foglaltakra figyelemmel, az abban foglaltak tiszteletben tartása mellett – gyakorolja a munkáltatói jogokat a Hpt. szerinti ügyvezetők (vezérigazgató és helyettesei) felett.

3.2.2 Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- (a) a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozó álláspontjának és javaslatának kialakítása, azok Felügyelőbizottság, majd a Felügyelőbizottság véleményével együtt a Közgyűlés elé terjesztése;
- (b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az elkészítése és átadása a könyvvizsgáló véleményével együtt a Felügyelőbizottságnak, majd az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság jelentésével, valamint a Társaság üzletpolitikájáról szóló jelentéssel együtt annak az évi rendes Közgyűlés elé terjesztése;
- (c) az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése a Közgyűlés által meghatározott feltételekkel;
- (d) a Társaság részvénykönyvének vezetése;
- (e) a Társaság üzletpolitikájának, stratégiájának, üzleti tervének meghatározása, elfogadása;
- (f) a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a Társaság főtevékenységét kivéve – a Társaság tevékenységi köreinek módosítása és az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítása;
- (g) a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú, a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek való megfelelése érdekében szükséges, a Bankholding által hozott döntések („**Bankholding Csoportirányító Tevékenysége**”) végrehajtása, ideértve különösen a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége során kiadott csoportszintű szabályzatok szükség szerinti implementálása és végrehajtása;
- (h) a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása, továbbá minden olyan belső szabályzat jóváhagyása, amelynek jóváhagyását jogszabály az Igazgatóság hatáskörébe utalja;
- (i) az Igazgatóság ügyrendjének elfogadása;

- (j) a Társaság munkavállalóinak együttes képviseleti joggal történő felruházása;
- (k) a Felügyelőbizottságnak a Társaság állandó könyvvizsgálójának személyére vonatkozó javaslata Közgyűlés elé terjesztése;
- (l) az irányadó jogszabályok által meghatározott körben döntés belső hitel nyújtásáról azzal, hogy amennyiben a belső hitel nem fogyasztónak nyújtott hitelnek minősül, úgy a határozat a Felügyelőbizottság hozzájárulása előtt nem hajtható végre;
- (m) a Bankholding Igazgatóságának előzetes jóváhagyásával döntés a Társaság öt (5) éven túli kölcsönfelvételéről, amelynek összege meghaladja a Társaság szavatoló tőkéjének tíz százalékát (10 %-át), valamint kötvény-kibocsátási program jóváhagyásáról;
- (n) a Hpt., illetve az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján az igazgatóság hatáskörébe tartozó esetekben döntés a Társaságban, illetve a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelőbizottsági, illetőleg ügyvezetői tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személy és a Társaság, illetve a pénzügyi intézmény között létrejövő adásvételi szerződés megkötéséhez, vagy más szerződéses kötelezettség vállalásához való előzetes hozzájárulás kérdésében a Hpt. 144. § (3) és (4) bekezdés alapján;
- (o) a 3.7.2 pontban meghatározott szabályzatban nem rendezett esetekben, döntés igazgatósági tag által a más gazdálkodó szervezetben – ide nem értve a nyilvánosan működő részvénytársaságot – történő részesedésszerzés, illetve vezető tisztségviselői megbíztatás elfogadásának jóváhagyásáról;
- (p) döntés a kapcsolt felekkel folytatott lényeges ügyletek jóváhagyásáról a HRSZtv. szerint, a HRSZtv. 24. §-a szerinti ügyletek kivételével;
- (q) döntés minden olyan kockázatvállalási kérdésben, amelyet jogszabály, a jelen alapszabály, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű vagy a Társaság belső szabályzata nem utal más döntéshozó testület vagy személy hatáskörébe;
- (r) a felügyelőbizottság közgyűlési előterjesztéseinek előzetes megtárgyalása;
- (s) az MRP Szervezet megalakulásával, működésével és megszűnésével kapcsolatos költségek és ráfordítások jóváhagyása;
- (t) a Társaság közvetlen leányvállalatai legfőbb szervének (közgyűlés, taggyűlés, alapító) hatáskörébe tartozó valamennyi kérdésben való döntéshozatal, ideértve a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége körében a prudenciális problémák esetén a tulajdonosi jogosultságokon keresztül történő beavatkozást is,
- (u) döntés a Társaság részvételével történő jogi személy alapításáról, illetve megszüntetéséről, valamint a Társaság jogi személyben történő

részesedésszerzéséről, illetve jogi személyben fennálló részesedése elidegenítéséről,

- (v) nemzetközi szervezetekbe történő belépés kezdeményezése,
- (w) az MNB megállapítása folytán szükségessé vált intézkedés és intézkedési terv megállapítása;
- (x) döntés bármely olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság a vezérigazgatótól saját hatáskörébe von;
- (y) döntés minden olyan kérdésben, amit jogszabály, a jelen alapszabály, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű vagy a Társaság belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

3.2.3 Az Igazgatóság a közgyűlés felhatalmazása alapján átruházott hatáskörben meghatározott hatásköreit nem ruházhatja át.

3.2.4 A vonatkozó jogszabályok és az MNB 2020. december 30. napján kelt, H-EN-I-732/2020. számú határozata alapján a Bankholding mint pénzügyi holding társaság alapvető kötelessége a Magyar Bankholding Csoport összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosítása. A Bankholding ezen kötelezettsége teljesítésének elengedhetetlen előfeltétele, hogy a Társaság, mint a Magyar Bankholding Csoport tagja a Bankholding által kialakított vállalatirányítási (és egyéb releváns) szabályokat megfelelően végrehajtsa, alkalmazza. Ennek megfelelően az Igazgatóság valamennyi, fenti 3.2.2. pontban foglalt hatáskörének gyakorlása során a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles

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

A Bankholding Csoportirányító Tevékenysége nem eredményezhet olyan helyzetet, hogy a Társaság vezető állású személyeinek a Hpt.-ben foglalt egyedi vagy szubkonsolidált szintű megfelelésért való felelőssége sérüljön.

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

- 3.2.6 Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít.
- 3.2.7 Igazgatósági tagság
- 3.2.7.1 Az Igazgatóság legalább három (3) és legfeljebb kilenc (9) tagból áll. Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet és az Igazgatóság legalább két tagjának a Társasággal munkaviszonyban kell állnia. Ilyen belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók.
- 3.2.7.2 Az Igazgatóság legalább két tagjának a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek kell minősülnie – ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is – és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel kell rendelkeznie.
- 3.2.7.3 Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre választja a Közgyűlés.
- 3.2.7.4 Az Igazgatóság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.2.7.5 Megszűnik az igazgatósági tagság:
- (a) a megbízatás időtartamának lejártával;
 - (b) visszahívással;
 - (c) lemondással;
 - (d) a belső igazgatósági tag munkaviszonyának megszűnésével;
 - (e) törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben, illetve
 - (f) az igazgatósági tag halálával.
- 3.2.7.6 Az Igazgatóság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig az igazgatósági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.
- 3.2.8 Az Igazgatóság elnöke
- 3.2.8.1 Az Igazgatóság elnöke szervezi az Igazgatóság munkáját, előkészíti az Igazgatóság üléseit, biztosítja az Igazgatóság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Igazgatóságát. Az Igazgatóság elnöke jogosult önállóan vizsgálóbizottságot összehívni.

- 3.2.9 Az Igazgatóság tagjai a Hpt. 151. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, telekommunikációs eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben az igazgatósági tag az Igazgatóság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan küldi meg a Társaság székhelyére. Az Igazgatóság elnökének indokolt esetben jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag az igazgatósági ülésen nem jelent volna meg.
- 3.2.10 Az Igazgatóság tagjai, hozzátartozói – a hitelintézetekre és a befektetési szolgáltatókra vonatkozó jogszabályokban foglalt korlátozások keretei között és jóváhagyások mellett – jogosultak saját nevükben vagy javukra a Társaság főtevékenysége körébe tartozó ügyletek megkötésére a Társasággal.
- 3.2.11 Az Igazgatóság elnöke javaslatot tehet a Felügyelőbizottság vagy a belső ellenőrzési szervezet vezetője részére a belső ellenőrzési szervezet számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatok meghatározására.
- 3.3 A Felügyelőbizottság
- 3.3.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A jelentést vagy felvilágosítást az arra irányuló írásbeli kérés megérkezésétől számított harminc (30) munkanapon belül kell írásban megküldeni a Felügyelőbizottság elnökének.
- 3.3.2 A Felügyelőbizottság a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja vagy szakértővel megvizsgáltathatja.
- A Társaság feladatai ellátása során hozzáférést biztosít a Felügyelőbizottság számára a Társaság kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. Ha a Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenységéhez szakértőket kíván igénybe venni, az Igazgatóság a Felügyelőbizottság erre irányuló kérelmét köteles teljesíteni.
- 3.3.3 A Felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. A Felügyelőbizottság határozatait a jelenlévők szótöbbségével hozza.
- 3.3.4 A Felügyelőbizottság kezdeményezheti az Igazgatóság összehívását és javaslatot tehet napirendi pontokra.
- 3.3.5 Ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba vagy az Alapszabályba ütközik, ellentétes a Közgyűlés határozataival vagy egyébként sérti a Társaság érdekeit, a Felügyelőbizottság a közgyűléshez fordulhat a szükséges határozatok meghozatala érdekében.
- 3.3.6 A Felügyelőbizottság különösen az alábbi feladatok ellátására jogosult és köteles:
- 3.3.6.1 A Felügyelőbizottság

- (a) gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
 - (b) ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, megvizsgálja az Igazgatóságnak az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseit;
 - (c) javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
 - (d) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet;
 - (e) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített negyedéves és egyéb jelentéseket és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását;
 - (f) szükség esetén meghatározhat a belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat;
 - (g) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját;
 - (h) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására;
 - (i) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok iránymutatásai alapján;
 - (j) megvizsgálja előzetesen a közgyűlési előterjesztéseket;
 - (k) meghatározza éves munkatervét;
 - (l) gyakorolja a Hpt. 117. § (5) szerinti javadalmazási politikával kapcsolatos hatáskörét;
 - (m) jóváhagyja az Auditbizottság ügyrendjét;
 - (n) elfogadja és jóváhagyásra a Közgyűlés elé terjeszti a Felügyelőbizottság ügyrendjét.
- 3.3.6.2 A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat.
- 3.3.6.3 A Felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges
- (a) a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához;
 - (b) a kockázati **ellenőrzési funkció** vezetője munkaviszonyának felmondással, azonnali hatályú felmondással történő megszüntetéséhez;

- (c) az Igazgatóságnak a közbenső mérleg elfogadására irányuló határozata meghozatalához;
- (d) a nem fogyasztónak nyújtott belső hitelről szóló igazgatósági határozathoz.

3.3.6.4 A Felügyelőbizottság megvizsgálja mindazokat az Igazgatóság által elkészített vagy megtárgyalt rendszeres és eseti jelentéseket, amelyekkel kapcsolatosan az Igazgatóság a véleményét kéri, így különösen a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseket, a negyedéves kockázati jelentéseket, a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési és compliance tevékenységről szóló negyedéves, illetve éves compliance jelentést, valamint a belső ellenőrzési jelentéseket.

3.3.6.5 A Felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

3.3.7 A felügyelőbizottsági tagság

3.3.7.1 A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) tagból áll. A Felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.

3.3.7.2 A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. A Felügyelőbizottság tagjainak egyharmada a Társaságnál működő szakszervezetek véleményének figyelembe vétele alapján az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés köteles a Felügyelőbizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. A jelölés elmaradása esetén a munkavállalói küldöttek helyét nem lehet betölteni.

3.3.7.3 A felügyelőbizottsági tagság – külön erre irányuló megbízási szerződés megkötése nélkül – az elfogadó nyilatkozat aláírásával jön létre. A felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyra a megbízási szerződés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A tagok újraválaszthatók és a Közgyűlés által a jelen Alapszabály rendelkezéseivel összhangban bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók. A munkavállalói küldöttet küldötteset a Közgyűlés az üzemi tanács javaslatára hívja vissza.

3.3.7.4 A Felügyelőbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.

3.3.7.5 Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:

- (a) a megbízási időtartamának lejártával;
- (b) visszahívással;
- (c) az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához címzett lemondó nyilatkozattal;

- (d) a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben;
 - (e) a felügyelőbizottsági tag halálával.
- 3.3.7.6 A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetén is.
- 3.3.7.7 A Felügyelőbizottság tagja bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja, a lemondás új felügyelőbizottsági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig az felügyelőbizottsági tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.
- 3.3.8 A Felügyelőbizottság elnöke
- 3.3.8.1 A Felügyelőbizottság elnökének személyéről a közgyűlés dönt. A Felügyelőbizottság elnöke szervezi a Felügyelőbizottság munkáját, előkészíti a Felügyelőbizottság üléseit, biztosítja a Felügyelőbizottság hatékony működését, valamint harmadik személyekkel szemben képviseli a Társaság Felügyelőbizottságát.
- 3.3.9 A Felügyelőbizottság működése
- 3.3.9.1 A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik. A Felügyelőbizottság csak akkor határozatképes, ha az ülésen tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van.
- 3.3.9.2 Az ülést a Felügyelőbizottság ügyrendjében foglalt szabályok betartásával kell összehívni és lebonyolítani.
- 3.3.9.3 A Felügyelőbizottság tagjai a Felügyelőbizottság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, postai vagy elektronikus levélben, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben a felügyelőbizottsági tag a Felügyelőbizottság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan küldi meg a Társaság székhelyére. A Felügyelőbizottság elnökének jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag a felügyelőbizottsági ülésen nem jelent volna meg.
- 3.3.9.4 A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg. Ha a munkavállalói küldöttek egységes véleménye a Felügyelőbizottság többségének álláspontjától eltér, akkor a munkavállalók kisebbségi véleményét a Közgyűlés részére ismertetni kell.

3.4 Auditbizottság

- 3.4.1 A Társaságnál három (3) tagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.
- 3.4.2 Az Auditbizottság tagjainak nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.4.3 Az Auditbizottság feladat- és hatásköre:
- (a) az éves beszámoló véleményezése;
 - (b) javaslattétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
 - (c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;
 - (d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint – szükség esetén – a Felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;
 - (e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
 - (f) a Felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében; valamint
 - (g) ellátja a jogszabály alapján hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.

3.5 Állandó könyvvizsgáló

- 3.5.1 A Közgyűlés a számviteli törvényben meghatározott könyvvizsgálat elvégzésére legfeljebb két (2) év tartamára állandó könyvvizsgálót választ.
- 3.5.2 Az állandó könyvvizsgáló nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.5.3 Az állandó könyvvizsgáló - feladatának ellátása érdekében - betekinthez a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, az Igazgatóság tagjaitól, a Felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja. Az állandó könyvvizsgáló a Felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, illetve köteles részt venni, ha a Felügyelőbizottság a meghallgatását kezdeményezi.
- 3.5.4 Az állandó könyvvizsgáló véleményének megismerése nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóról a Közgyűlés nem hozhat döntést.

- 3.5.5 Az állandó könyvvizsgálói megbízás elfogadásának az minősül, ha az állandó könyvvizsgáló megválasztását követő kilencven napon belül megbízási szerződést köt a Társasággal. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a megválasztásától a következő – számviteli törvény szerinti – beszámolót elfogadó Közgyűlési határozathozatalig terjedő időszak.
- 3.5.6 Ha a Társaság állandó könyvvizsgálónak könyvvizsgálói Társaságot választ, akkor az állandó könyvvizsgálónak ki kell jelölnie azt a személyt, aki a könyvvizsgálatot személyében végzi. A kijelölt személy helyettesítésére – tartós távolléte esetére – helyettes könyvvizsgálók is kijelölhetők. A kijelölt személyeket a Közgyűlésnek jóvá kell hagynia.
- 3.5.7 Ha törvény a társasági állandó könyvvizsgáló újraválasztását nem zárja ki, a könyvvizsgáló Társaság újraválasztható. A könyvvizsgáló Társaság által alkalmazott vagy megbízott könyvvizsgáló, valamint a könyvvizsgálat végzésére kijelölt személy legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat a Társaságnál.
- 3.5.8 Megszűnik az állandó könyvvizsgáló megbízatása:
- (a) visszahívással;
 - (b) a könyvvizsgálóval kötött szerződésben szereplő időtartam lejártával;
 - (c) a könyvvizsgáló részéről a szerződés felmondásával;
 - (d) a jogszabályokban meghatározott kizáró ok beálltával.
- 3.6 Vezérigazgató
- 3.6.1 A vezérigazgató a Hpt. szerinti első számú ügyvezető. A vezérigazgató és helyettese(i) – a Közgyűlés általi megválasztásukkal – az Igazgatóság belső tagjai. A vezérigazgató irányítja a Társaság munkaszervezetét. Hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a Közgyűlés, a Felügyelőbizottság, a belső ellenőrzési szervezet, az Igazgatóság vagy az Igazgatóság elnöke, illetve a Társaság szervezeti és működési szabályzata szerinti döntéshozó testületek vagy személyek kizárólagos hatáskörébe utalva.
- 3.6.2 A vezérigazgató valamennyi hatáskörének gyakorlása során a 3.2.4 pontban foglaltak megfelelően irányadók.
- 3.6.3 A vezérigazgató nevét és adatait az Alapszabály 1. sz. Függeléke tartalmazza. Az Alapszabály 1. sz. Függeléke ezen személyeknek, valamint adataiknak az Alapszabály módosításával nem járó változása esetén külön hatályosítható.
- 3.6.4 A belső ellenőrzési szervezet számára a vezérigazgató az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat határozhat meg a Felügyelőbizottság utólagos tájékoztatásával.
- 3.6.5 A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat az Alapszabály keretei között a vezérigazgató közvetlenül gyakorolja.
- 3.6.6 A vezérigazgató bármilyen munkáltatói jogot jogosult delegálni a Társaság munkavállalójára az Igazgatóság által jóváhagyott belső szabályzatban.

3.7 A vezető tisztségviselők közös szabályai

- 3.7.1 A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő és szerezhethet közvetve vagy közvetlenül részesedést a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó jogi személyben akkor is, ha az főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.
- 3.7.2 A Bankholding által a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű szabályzata a Ptk. 3:115. §-ban foglalt rendelkezésektől eltérhet.

4. CÉGJEGYZÉS, KÉPVISELET

4.1 Írásbeli képviselet (cégjegyzés)

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

5. ÜZLETI ÉV, MÉRLEG ÉS NYERESÉGFELOSZTÁS

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

mértékét is tartalmazó hirdetmény megjelenését követő tizedik (10) munkanap lehet.

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

6. JEGYZÉSI ELSŐBBSÉGI JOG

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

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

7. A TÁRSASÁG MEGSZŰNÉSE

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

8. KÖZZÉTÉTELEK, TÁJÉKOZTATÁSOK

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

9. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 9.1 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság, valamint a Társaságnál működő testületek elnökei és tagjai, továbbá a könyvvizsgáló a Társaság üzleti ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként – időbeli korlátozás nélkül – kötelesek megőrizni.
- 9.2 Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt. és a Tpt. rendelkezései irányadók.

Kelt: Budapest, 2021. december 15.

MKB Bank Nyrt.

Képviseli: [*]
Beosztás: [*]

Képviseli: [*]
Beosztás: [*]

Ügyvédi ellenjegyzés

A jelen okirat az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (az „Üttv.”) 43-44. §-ában foglaltak szerinti, ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott okirat.

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal nyilatkoztak arról, hogy az okiratban foglaltak az akarataknak mindenben megfelelnek.

A jelen okiratot aláíró személyek aláírásukkal tudomásul vették az eljáró ügyvédnek az Üttv. 43. § (5) bekezdése szerinti tájékoztatását, miszerint a jelen okirat ellenjegyzésének ténye nem hoz létre megbízási jogviszonyt a jelen okiratot aláíró személyek, valamint az okiratot szerkesztő és ellenjegyző ügyvéd között.

Ellenjegyzem:

Kelt: Budapest, 2021. _____

dr. Molnár Gábor Lajos
Ügyvéd

Kamarai azonosítószám (KASZ): 36065564
DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda

1. SZ. FÜGGELÉK

A. Igazgatóságának

A.1. tagja (elnöke):

név: Dr. Barna Zsolt
lakóhely: 2094 Nagykovácsi, Nagykovácsi út 6.
megbízatásának időtartama: 2021.01.01. – 2025.12.31.

A.2. tagja:

név: Dr. Piller Zsuzsa
lakóhely: 6000 Kecskemét, Talfája tanya 15/F.
megbízatásának időtartama: 2021.09.23. – 2026.07.24.

A.3. tagja:

név: Dr. Gombai Gabriella
lakóhely: 1039 Budapest, Berzsenyi Dániel utca 80.
megbízatásának időtartama: 2020.06.09. – 2025.06.09.

A.4. tagja:

név: Valkó Mihály
lakóhely: 5000 Szolnok, Várkonyi István tér 13. 1. em. 3.
megbízatásának időtartama: 2020.05.22. – 2025.05.22.

A.5. tagja:

név: Benczédi Balázs
lakóhely: 1025 Budapest, Törökvész út 119/D 1. em. 7.
megbízatásának időtartama: 2020.06.11. – 2025.06.11.

A.6. tagja:

név: Takács Marcell Tamás
lakóhely: 2030 Érd, Hortenzia utca 26.
megbízatásának időtartama: 2020.07.30 – 2025.07.29.

A.7. tagja:

név: Ginzer Ildikó
lakóhely: 9082 Nyúl, Szabadság u. 22.
megbízatásának időtartama: 2021.09.13 – 2026.07.06.

B. Felügyelőbizottságának

B.1. tagja (elnöke):

név: dr. Hornung Ágnes Anna
lakóhely: 1037 Budapest, Testvérhegyi út 91.
megbízásának időtartama: 2019.02.28. – 2024.02.28.

B.2. tagja:

név: dr. Ipacs László
lakóhely: 3100 Salgótarján, Jónásch körút 31.
megbízásának időtartama: 2019.02.25. – 2024.02.25.

B.3. tagja:

név: Oszlányi Törtel András
lakóhely: 1016 Budapest, Gellérthegy utca 25. 3. em. 8.
megbízásának időtartama: 2019.02.25. – 2024.02.25.

B.4. tagja:

név: Feodor Rita
lakóhely: 1013 Budapest, Döbrentei utca 16. 3. em. 2.
megbízásának időtartama: 2018.09.19. – 2023.09.19.

B.5. tagja:

név: Nyemcsok János
lakóhely: 1174 Budapest, Csík utca 38.
megbízásának időtartama: 2021.05.18. – 2026.03.31.

B.6. tagja:

név: Dobi Kitti
lakóhely: 1121 Budapest, Fodor lejtő 9.
megbízásának időtartama: 2021.07.26. – 2026.07.24.

B.7. tagja:

név: Bechtold Balázs
lakóhely: 2092 Budakeszi, Batthyány u. 63.
megbízásának időtartama: 2021.07.26. – 2026.07.06.

C. Auditbizottságának

C.1. tagja:

név: Oszlányi Törtel András
lakóhely: 1016 Budapest, Gellérthegy u. 25. 3. em. 8.

megbízásának időtartama: Felügyelőbizottsági tagságának időtartama

C.2. tagja:

név: dr. Ipacs László

lakóhely: 3100 Salgótarján, Jónásch körút 31.

megbízásának időtartama: Felügyelőbizottsági tagságának időtartama

C.3. tagja:

név: Feodor Rita

lakóhely: 1013 Budapest, Döbrentei utca 16. 3. em. 2.

megbízásának időtartama: Felügyelőbizottsági tagságának időtartama

D. Könyvvizsgálója

D.1. állandó könyvvizsgálatot ellátó könyvvizsgáló cég:

cégnév: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

cégjegyzékszám: Cg.01-09-071057

megbízásának időtartama: 2021.04.29. – 2022.05.31.

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

név: Mádi-Szabó Zoltán

lakóhely: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. 2.

E. Vezérigazgatója:

név: Dr. Barna Zsolt

lakóhely: 2094 Nagykovácsi, Nagykovácsi út 6.

megbízásának időtartama: 2021.01.01. - határozatlan

Hatályos: 2022. március 31.